

**Aktif Yatırım Bankası
Anonim Şirketi**

**31 Mart 2014 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**

DRT Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
Sun Plaza
Bilim Sok. No:5
Maslak, Şişli 34398
İstanbul, Türkiye

Tel : (212) 366 6000
Fax : (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

1 OCAK-31 MART 2014 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktadır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanması ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetiminin ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel riskleri dikkate alarak ayırdığı 32,000 Bin TL tutarındaki geçmiş dönemlerde gider yazılan serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 32,000 Bin TL daha az, geçmiş yıllar karları toplam 32,000 Bin TL daha fazla ve 31 Mart 2013 tarihinde sona eren üçer aylık hesap döneminde, diğer faaliyet gelirleri, vergi öncesi kar ve net dönem karı, 7,000 Bin TL daha fazla olacaktı.

Deloitte.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gereklidir:

Banka bilanço tarihi itibarıyla nakdi ve gayrinakdi kredilerinin önemli bir bölümünü ilişkili şirketlere (Çalık Grubu) kullandırılmıştır.

Diger husus

Banka'nın 31 Mart 2013 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarının bağımsız sınırlı denetimi ve 31 Aralık 2013 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından yapılmıştır. Söz konusu denetim şirketi, 14 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporunda şartlı görüş ve 14 Mayıs 2013 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporunda ayrılan serbest karşılıklara ilişkin şartlı sonuç bildirmiştir.

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



Şule Firuzment Bekçe
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 15 Mayıs 2014

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş
31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK DÖNEME AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Banka'nın yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Cad. No:163/A Zincirlikuyu /
İstanbul

Banka'nın telefon ve faks numaraları : Telefon numarası : (0 212) 340 80 00
Faks numarası : (0 212) 340 88 65

Bankanın internet sayfası adresi : www.aktifbank.com.tr

İrtibat için elektronik posta adresi : webmaster@aktifbank.com.tr

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

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Bankanın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Sınırlı denetim raporu

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

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu
Başkanı

Dr. Onder Halisdemir
Yönetim Kurulu Üyesi -
Genel Müdür

Mehmet Usta
Denetim Komitesi
Başkanı

M. Savaş Sepin
Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür
Yardımcısı

Veysel Şahin
Denetim Komitesi
Üyesi

J. Demirci
Seher Demirci
Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan : Seher Demirci / Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı
Telefon numarası : (0 212) 340 80 00
Faks numarası : (0 212) 340 88 61

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	3
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetiminin doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	3
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	6
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	8
III.	Gelir tablosu	9
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarını ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklarla ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmalar ve menkul değerlerin öndönç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış arşağı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	ŞerefİYE ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Raporlamann bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	27
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	28
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
VI.	Faiz oram riskine ilişkin açıklamalar	30
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	34
VIII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	37
IX.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	40
X.	Risk yönetim hedef ve politikaları	41
XI.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	41
XII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemlere ilişkin açıklamalar	42
XIII.	Raporlamann bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	42

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III.	Nazım hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	74
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kırsı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	75

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	75
II.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	75

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nce 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 yayınlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır.

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. 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

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla başlica hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad soyad / Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	693,074	99.42	693,074	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	2,123	0.30	2,123	-
Ahmet Çalık	944	0.14	944	-
Başak Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş.	472	0.07	472	-
Irmak Enerji Elektrik Üretim Madencilik San. ve Tic. A.Ş.	472	0.07	472	-
Toplam	697,085	100.00	697,085	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili + Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
İzzet Serhat Demir	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi + Denetim Komitesi Üyesi	Lisans
Önder Halisdemir	Yönetim Kurulu Üyesi + Genel Müdür	Doktora
Ferda Önen	Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon	Lisans
Raci Kaya	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Genel Müdür Yardımcısı - Sermaye Piyasaları	Doktora
Savaş Çoban	Genel Müdür Yardımcısı - Stratejik Planlama ve Organizasyon Yönetimi	Lisans
İhsan Uğur Delikanlı	Genel Müdür Yardımcısı - İştirak Yönetim	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Mustafa Savaş Sepin	Genel Müdür Yardımcısı - Finans	Yüksek Lisans
Kamil Enis Tuna	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık	Lisans
Nilgün Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri	Lisans
Murat Emre Duman	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
Mutlu Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - İştirakler Bilgi Teknolojileri	Lisans

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.14 oranında paya sahiptir.

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

IV. 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.	693,074	99.42	693,074	-

V. 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 bulunmaktadır. 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,
- Dövizde dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi (devamı)

- 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,
- Sigorta acenteliği aracılık hizmeti,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
- III. Gelir Tablosu (Kar ve Zarar Cetveli)
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
(Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu)
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FINANSAL DURUM TABLOSU)

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5 - I)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem 31 Mart 2014			Önceki dönem 31 Aralık 2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	198,305	149,371	347,676	91,542	320,122	411,664
II. GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANŞITILAN FV (net)	(2)	6,899	3	6,902	6,207	41	6,248
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		6,899	3	6,902	6,207	41	6,248
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		3,054	3	3,057	2,441	41	2,482
2.1.4 Diğer menkul değerler		3,845	-	3,845	3,766	-	3,766
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan o. sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	(3)	8,197	202,070	210,267	28,688	48,495	77,183
IV. PARA PIYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR FINANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	671,143	36,099	707,242	611,062	33,727	644,789
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		160	-	160	160	-	160
5.2 Devlet borçlanma senetleri		608,124	36,099	644,223	597,279	33,727	631,006
5.3 Diğer menkul değerler		62,859	-	62,859	13,623	-	13,623
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	3,299,391	165,701	3,465,092	3,459,691	159,514	3,619,205
6.1 Krediler ve alacaklar		3,264,673	165,701	3,430,374	3,425,891	159,514	3,585,405
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		1,824,614	104,279	1,928,893	1,749,564	92,715	1,842,279
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		1,440,059	61,422	1,501,481	1,676,327	66,799	1,743,126
6.2 Takipteki krediler		93,733	-	93,733	87,945	-	87,945
6.3 Özel karşılıklar		(59,015)	-	(59,015)	(54,145)	-	(54,145)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(5)	26	-	26	536	-	536
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İSTİRAKLAR (Net)	(7)	-	7,196	7,196	-	7,196	7,196
9.1 Özkarnak yönetime göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	7,196	7,196	-	7,196	7,196
9.2.1 Mali istirakler		-	7,196	7,196	-	7,196	7,196
9.2.2 Mali olmayan istirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLER (Net)	(8)	61,870	-	61,870	46,200	-	46,200
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		61,770	-	61,770	46,100	-	46,100
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKları)		-	-	-	-	-	-
ORTAKLIKLER (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkarnak yönetime göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	-	1,103	1,103	-	1,252	1,252
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	1,183	1,183	-	1,359	1,359
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler		-	(80)	(80)	-	(107)	(107)
XIII. RİSKten KORUNMA AMAÇLI TÜREV FINANSAL VARLIKLAR	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (net)	(12)	133,756	-	133,756	129,063	-	129,063
XV. MADDİ OLМАYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	48,050	-	48,050	47,379	-	47,379
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		-	48,050	-	48,050	47,379	-
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII. VERGİ VARLIĞI	(15)	3,632	-	3,632	3,481	-	3,481
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelemiş vergi varlığı		-	3,632	-	3,632	3,481	-
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	(17)	127,593	7,406	134,999	107,704	2,407	110,111
AKTİF TOPLAMI		4,558,862	568,949	5,127,811	4,531,553	572,754	5,104,307

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

PASİF KALEMLER	Dipnot (5 - II)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem 31 Mart 2014			Önceki dönem 31 Aralık 2013		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
1.2 Diğer	-	-	-	-	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(2)	3,455	74	3,529	1,420	55	1,475
III. ALINAN KREDİLER	(3)	145,084	1,082,016	1,227,100	267,285	818,823	1,086,108
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		493,772	602	494,374	521,367	17,037	538,404
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar	-	-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar	-	-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	493,772	602	494,374	521,367	17,037	538,404	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KİYMETLER (Net)	(3)	1,323,365	312,232	1,635,597	1,742,319	261,875	2,004,194
5.1 Bonolar	1,323,365	312,232	1,635,597	1,742,319	261,875	2,004,194	
5.2 Varlığı dayalı menkul kıymeter	-	-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		231,257	478,867	710,124	109,637	353,006	462,643
6.1 Müstakriz fonları	231,257	478,867	710,124	109,637	353,006	462,643	
6.2 Diğer	-	-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR		21,345	2,349	23,694	15,699	4,988	20,687
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	22,947	43,745	66,692	30,015	2,623	32,638
IX. FAKTORİNG BORCLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	10,408	10,408	-	10,670	10,670
10.1 Finansal kiralama borçları	-	12,308	12,308	-	12,705	12,705	
10.2 Faaliyet kiralaması borçları	-	-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri	-	(1,900)	(1,900)	-	(2,035)	(2,035)	
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçekde uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	134,195	-	134,195	138,376	-	138,376
12.1 Genel karşılıklar	77,240	-	77,240	84,774	-	84,774	
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı	-	-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı	22,242	-	22,242	21,600	-	21,600	
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar	34,713	-	34,713	32,002	-	32,002	
XIII. VERGİ BORCU	(8)	12,407	-	12,407	18,993	-	18,993
13.1 Cari vergi borcu	12,407	-	12,407	18,993	-	18,993	
13.2 Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı	-	-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin	-	-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(10)	-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	810,257	(566)	809,691	792,077	(1,958)	790,119
16.1 Ödenmiş sermaye	697,085	-	697,085	697,085	-	697,085	
16.2 Sermaye yedekleri	(12,068)	(566)	(12,634)	(9,875)	(1,958)	(11,833)	
16.2.1 Hisse senedi ihrac primleri	-	-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları	-	-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları	(12,234)	(566)	(12,800)	(10,041)	(1,958)	(11,999)	
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-
16.2.7 İşbirlikleri, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri	-	-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kism)	-	-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri	166	-	166	166	-	166	
16.3 Kâr yedekleri	11,045	-	11,045	11,045	-	11,045	
16.3.1 Yasal yedekler	11,041	-	11,041	11,041	-	11,041	
16.3.2 Staf yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler	4	-	4	4	-	4	
16.3.4 Diğer kâr yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar	114,195	-	114,195	93,822	-	93,822	
16.4.1 Geçmiş yılalar kar / zararı	93,822	-	93,822	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar / zararı	20,373	-	20,373	93,822	-	93,822	
PASİF TOPLAMI		3,198,084	1,929,727	5,127,811	3,637,188	1,467,119	5,104,307

İlişkideki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tablolardan tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Birim - Bin TL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem 31 Mart 2014		Toplam	Önceki dönem 31 Aralık 2013		Toplam
		TP	YP		TP	YP	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)							
L GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	8,126,537 526,648 516,031	1,619,854 510,879 421,279	9,746,391 1,637,527 937,310	8,234,867 525,094 514,477	1,166,862 468,376 397,162	9,401,729 993,470 911,639
1.1 Teminat mevkupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mevkupları		516,031	421,279	937,310	514,477	397,162	911,639
1.2 Banka krediteri		-	1,169	-	-	583	583
1.2.1 İhlatat kabul krediteri		-	1,169	1,169	-	583	583
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	64,343	64,343	-	47,154	47,154
1.3.1 Belgeci akreditifler		-	64,343	64,343	-	47,154	47,154
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 Faktöring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		10,617	24,088	34,705	10,617	23,477	34,094
1.9 Diğer kefali erimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (3)	6,915,867 1,422,991 30,145	384,417 384,417 36,382	7,300,284 1,807,408 66,527	7,380,286 1,816,985 43,626	360,411 360,411 48,793	7,740,697 2,177,396 92,419
2.1 Cayılamaz taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İşitir. ve bağ. ort. ser. işti. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kült. gar. kredi tahsis taahhütleri		54,971	-	54,971	3,283	-	3,283
2.1.5 Mcn. kıy. işti. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhütü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekeler için ödeme taahhütlerimiz		1,283	-	1,283	1,470	-	1,470
2.1.8 İhracat taahhüt. Kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartları harcama limit taahhütleri		209	-	209	-	-	-
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Tah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		1,316,383	348,035	1,684,418	1,768,606	311,618	2,080,224
2.2 Cayılabılır taahhütler		5,492,876	-	5,492,876	5,563,301	-	5,563,301
2.2.1 Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		5,492,876	-	5,492,876	5,563,301	-	5,563,301
2.2.2 Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FINANSAL ARAÇLAR	(2)	684,022	724,558	1,408,580	329,487	338,075	667,562
3.1 Riskten korunma amaçlı türrev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçekde uygun değer riskidenden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit alım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		684,022	724,558	1,408,580	329,487	338,075	667,562
3.2.1 Vadeli doviz alım-satım işlemleri		33,800	76,065	109,865	228,252	230,018	458,270
3.2.1.1 Vadeli doviz alım işlemleri		16,917	37,952	54,869	15,401	214,276	229,677
3.2.1.2 Vadeli doviz satım işlemleri		16,883	38,113	54,996	212,851	15,742	228,593
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		530,362	528,403	1,058,765	19,213	19,209	38,422
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		104,695	424,464	529,159	-	19,209	19,209
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		425,667	103,939	529,606	19,213	-	19,213
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		119,860	120,090	239,950	82,022	88,848	170,870
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		59,927	60,048	119,975	41,011	44,424	85,435
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		59,933	60,042	119,975	41,011	44,424	85,435
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		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
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 KİYMETLER (IV+V+VI)		29,697,068	2,187,163	31,884,231	29,689,385	2,035,433	31,724,818
IV. EMANET KİYMETLERİ		28,058,768	357,816	28,416,584	28,010,062	280,529	28,290,591
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcuları		26,955,011	-	26,955,011	26,978,386	-	26,978,386
4.2 Emanete alınan menkul değerler		1,097,446	338,337	1,435,783	1,025,753	267,684	1,293,437
4.3 Tahsilte alınan çekler		466	-	466	1,050	64	1,114
4.4 Tahsilte alınan ticari senateler		5,035	19,479	24,514	4,116	12,781	16,897
4.5 Tahsilte alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracma araci olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		810	-	810	757	-	757
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KİYMETLER		1,638,300	1,829,347	3,467,647	1,679,323	1,754,904	3,434,227
5.1 Menkul kıymetler		24,792	-	24,792	24,792	-	24,792
5.2 Teminat senetleri		1,002,904	1,299,892	2,302,796	998,999	1,238,545	2,237,544
5.3 Emilia		689	32,847	33,536	689	32,015	32,704
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		384,170	492,981	877,151	375,690	480,541	856,231
5.6 Diğer rehînlî kıymetler		225,745	3,627	229,372	279,153	3,803	282,956
5.7 Rehînlî kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		37,823,605	3,897,017	41,630,622	37,924,252	3,202,295	41,126,547

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

III. GELİR TABLOSU (KAR VE ZARAR CETVELİ)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (S - IV)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
		1 Ocak - 31 Mart 2014	1 Ocak - 31 Mart 2013
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	133,897	111,061
1.1 Kredilerden alınan faizler		119,306	97,604
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		250	243
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		-	-
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		14,193	13,087
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		707	-
1.5.2 Gerceğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv		-	9,540
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		13,486	3,547
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal kiralama gelirleri		29	42
1.7 Diğer faiz gelirleri		119	85
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(71,301)	(46,648)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-
2.2 Kullanan kredilere verilen faizler		(11,586)	(5,368)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(11,587)	(7,919)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(44,104)	(31,704)
2.5 Diğer faiz giderleri	(12)	(4,024)	(1,657)
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ I - II 		62,596	64,413
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		9,230	16,788
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		14,829	22,687
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		3,091	4,868
4.1.2 Diğer	(12)	11,738	17,819
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(5,599)	(5,899)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen		(304)	(86)
4.2.2 Diğer		(5,295)	(5,813)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	-	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	(9,398)	87
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zarar		(357)	92
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(32,474)	(1,217)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar		23,433	1,212
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	18,274	11,521
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI		80,702	92,809
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(8,555)	(24,757)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	(7)	(47,839)	(24,445)
XI. NET FAALİYET KÂR / ZARARI (VIII-IX-X)		24,308	43,607
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK			
KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN		-	-
KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR / ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z			
(XII+XII+XIII+XIV)	(8)	24,308	43,607
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	(3,935)	(13,397)
16.1 Cari vergi karşılığı		(4,434)	(13,017)
16.2 Ertelemiş vergi karşılığı		499	(380)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI	(10)	20,373	30,210
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
İşbirlik, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.2 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER			
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
İşbirlik, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR / ZARAR			
(XVIII-XIV)	(8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-
21.2 Ertelemiş vergi karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂR / ZARARI (XVII+XXII)	(11)	20,373	30,210

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMİLERİNİ İLİŞKİN TABLO (Birim - Bin TL)

IV. ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMİLERİ TABLOSU (DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU)

	ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMİLERİ	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş		
		Cari dönem	Önceki dönem	Tarih
		1 Ocak -	1 Ocak -	31 Mart 2014 - 31 Mart 2013
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARI NAHİYELERİNE HAZIR FINANSAL VARLIKlardan EKLENEN	(1,149)	(4,954)	
II.	MADDİ DURAN VARLIKlar YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKlar YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-	
IV.	YABANCı PARA İŞLEMler İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-	
V.	NAKİT AKIŞ RISKİNDEN KORUNMA AMACLI TÜREV FINANSAL VARLIKlARA İLİŞKİN KÂR/ZÂRAR (Gerceğe Uygun Değer Değişikliklerin Etkin Kısımları)	-	-	
VI.	YURTDISINDAKI NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMACLI TÜREV FINANSAL VARLIKlARA İLİŞKİN KÂR/ZÂRAR (Gerceğe Uygun Değer Değişikliklerin Etkin Kısımları)	-	-	
VII.	MUHASEBE POLİTİKAsında YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE İHTALALARIN DÜZELTİLMESİNE İTKİSİ	-	-	
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLarda MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER ÜNSÜRLARI	-	-	
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	348	991	
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(801)	(3,963)	
XI.	DÖNEM KÂR/ZÂRARı	20,373	30,210	
11.1	Nenekli değerlerin geçerleme uygun değerindeki net değerne (kar-zâraara transfer)	90	476	
11.2	Nakit akış riskinden korunma amacıyla türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-	
11.3	Yurdışındaki net yatırım riskinden korunma amacıyla yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-	
11.4	Dünger	20,283	29,734	
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZÂRAR (X+XI)	19,572	26,247	

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

İşteki açıklama ve şİpİtoların finansal tabloları tamamlayıcı parçalarıdır:

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (5 - VI)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak - 31 Mart 2014	1 Ocak - 31 Mart 2013
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)	(41,369)	104,051
1.1.1	Alınan faizler	133,652	137,085
1.1.2	Ödenen faizler	(67,367)	(35,009)
1.1.3	Alınan temettüler	-	-
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	14,829	22,687
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	24,469	10,950
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	6,101	664
1.1.7	Personelle ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(21,043)	(12,557)
1.1.8	Ödenen vergiler	(9,901)	(10,487)
1.1.9	Diğer	(122,109)	(9,282)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	724,846	(284,942)
1.2.1	Alım satım amaçlı menkul değerlerde net (artış)	-	(2,955)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış	-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	157,766	(69,944)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	181,345	(578,867)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(17,062)	(37,622)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	-	-
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	167,546	(38,285)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	235,251	442,731
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	683,477	(180,891)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI			
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(91,264)	(155,668)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	(15,670)	(46,050)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(6,771)	(776)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	-	21
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(906,692)	(255,075)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	839,507	146,416
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.9	Diğer	(1,638)	(204)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKİMLARI			
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(359,223)	182,765
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	1,054,165	1,997,860
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışları	(1,412,596)	(1,815,095)
3.3	Ihraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	(792)	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(6,129)	(795)
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış)	226,861	(154,589)
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	189,487	376,109
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	416,348	221,520

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, ilişikte yer alan finansal tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu (“TMSK”) tarafından ilan edilen Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve 10 Şubat 2007 tarihli ve 26430 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” (tümü raporun geri kalanında “Raporlama Standartları” olarak tanımlanmıştır) uyarınca hazırlanmıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 29”) uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulan ilişikteki finansal tablolara BDDK’nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

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 muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar bölümünde detaylandırılmıştır.

3. 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 XXII numaralı dipnotlarda açıklanmaktadır

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %15.79'u özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyülüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü spot 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 bekentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin bekentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

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 karı 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 aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

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

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

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir.

Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilememeyen söz konusu türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçege uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçege uygun değerin pozitif olması durumunda "Gerçege uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu, alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçege uygun değerlerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" kalemi içerisinde izlenmektedir. Türev araçların gerçege uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'nda ("TMS 39") belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilir.

Donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kayıtlara alınmaktadır.

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.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve diğer alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar" olarak sınıflandırmaktır ve muhasebeleştirilmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıklar için işlem tarihi ile teslim tarihi arasında oluşan değerlendirme farkları finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar, "Alım satım amaçlı finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar" ve "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" olmak üzere üçer ayrılmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte olup söz konusu finansal varlıkların menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış tutarı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kâr / zarar" hesabına aktarılmaktadır.

Riskten korunma aracı olarak tanımlanmayan türev finansal araçlar da, alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçege uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değerleri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda gerçege uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve “Krediler ve alacaklar” dışında kalan finansal varlıklardır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırıldığı, ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

4. İştirak ve bağlı ortaklıklar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar TMS 39 çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçege uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ile iştirakler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşündükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

5. Krediler ve diğer alacaklar

Krediler ve diğer alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan turden bir göstergenin mevcut olması durumunda, Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar / kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayın (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşan kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteligindeki krediler ve diğer alacaklar için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" de dikkate alarak özel karşılık ayırmaktadır.

Banka, 1 Nisan 2013 tarihinden başlayarak, tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteligindeki kurumsal krediler ve diğer alacakları için daha önce %100 özel karşılık ayırmakta iken bu tarihten itibaren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" nde belirtilen oranlara uygun olarak özel karşılık ayırmaya başlamıştır.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Banka 1 Kasım 2006 tarihine kadar nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1 oranında genel kredi karşılığı hesaplar iken, bahse konu oranlar 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" de yapılan değişiklik ile 31 Ekim 2006 sonrasında nakdi kredi ve diğer alacaklar bakiyesi artış göstermişse artan kısım içinde 1, 31 Ekim 2006 bakiyesi için binde 5; 31 Ekim 2006 sonrasında gayrinakdi krediler bakiyesi artış göstermişse artan kısım için binde 2, 31 Ekim 2006 bakiyesi için ise binde 1 oranında genel kredi karşılığı ayırmaya başlamıştır.

6 Şubat 2008 tarihli ve 26779 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile yakın izlemedeki nakdi krediler için ayrılan genel kredi karşılıkları yüzde 2'den, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri için ayrılan genel kredi karşılıkları ise binde 4'den hesaplanmaya başlamıştır.

28 Mayıs 2011 tarihli ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile kredi ve diğer alacakların sözleşmede öngörülen ilk ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılması halinde, birinci grup kredi ve alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 5 katından aşağı olmamak üzere ve ikinci grup kredi ve diğer alacaklar için ayrılan standart genel kredi karşılığı oranının 2.5 katından aşağı olmamak üzere genel kredi karşılığı hesaplanmaya başlamıştır.

18 Haziran 2011 tarihli ve 27968 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve yayım tarihinde yürürlüğe giren "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına dair Yönetmelik" ile genel kredi karşılığı hesaplama dönemleri itibarıyla hazırlanan konsolidde olmayan finansal verilere göre tüketici kredilerinin toplam kredilere oranı yirmiin üzerinde olan bankalar ile taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerinden donuk olarak sınıflandırılanların taşıt ve konut kredileri dışındaki tüketici kredilerine oranı yüzde sekizin üzerinde bulunan bankalar, genel karşılık oranını birinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisini dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde dört olarak, ikinci grupta izlenen taşıt ve konut kredisini dışındaki tüketici kredileri için kredilerin vadeleri boyunca yüzde sekiz olarak uygulamaya başlamıştır.

Ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar, bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ve pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka 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.

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonosu ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve finansal tablolarda ilgili portföyün değerlendirme esaslarına göre değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda “Para piyasalarına borçlar” ana kalemi altında ayrı bir kalemde, “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları ile birlikte bilançoda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında izlenmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır

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

Banka'nın 31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık ile bu varlıklara ilişkin borcu bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolardında 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, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlama durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen ifta payı oranları kullanılarak ifta edilmektedir.

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 ifta payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak ifta edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıkların ifta payı oranları %7 ile %33 oranları arasında değişmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömrüleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömrülerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları aktifin ekonomik ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	12.5 -- 25
Demirbaşlar	12.5 -- 25
Araçlar	20
Diğer MDV	2 -- 25

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 kalis süresiyle orantılılanması 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.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka yatırım bankası olduğu için, kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka finansal kiralama işlemlerini “Kiralama İşlemlerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 17”) çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka’nın “Kiralayan” sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise “Kazanılmamış finansal gelirler” hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Peşin ödenen faaliyet kiralaması giderleri ilgili döneme yayılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

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.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standarı 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 çıkıştırma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkıştırma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Kurum kazançları %20 oranında Kurumlar Vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârin sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya borcun defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansımaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasıında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi borcu 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.

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

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “Örtülü Kazanç Dağıtımları” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımları Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayic̄ 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.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 1,635,597 TL ihafta edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2013: 2,004,194 TL).

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluşturuları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not XIII) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %13.06'dır (31 Aralık 2013: %13.23).

28 Haziran 2012 tarih 28337 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, Standart Yöntem kullanılmaktadır.

Cari Dönem	Risk ağırlıkları								
	Banka								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi riskine esas tutar	401,875	-	8,197	110,714	60,039	3,168,401	132,663	1,112,467	-
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	377,644	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	279	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	8,197	6,062	-	238,541	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15,369	-	-	-	-	2,552,022	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	60,039	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	104,652	-	30,374	-	-	-
Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	34,719	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	132,663	1,112,467	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8,862	-	-	-	-	312,466	-	-	-
Önceki Dönem	Risk ağırlıkları								
	Banka								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250
Kredi riskine esas tutar	491,801	-	4,827	126,916	64,088	2,857,121	168,653	1,308,692	-
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	446,415	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	4,827	5,826	-	96,556	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	41,730	-	-	-	-	2,412,254	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	64,088	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	121,090	-	28,676	-	-	-
Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	33,800	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	168,653	1,308,692	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	3,656	-	-	-	-	285,835	-	-	-

Konsolidde olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0.08 (KRSY))	455,548	467,198
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	19,585	16,304
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	36,547	23,439
Özkaynak	835,234	838,461
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	%13.06	%13.23
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%11.95	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	%12.54	-

(*)Banka özkaynaklarını 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren, 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların "Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamakta ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamasını bu çerçevede yapmaktadır. Önceki dönem olarak verilen bilgiler mülga yönetmelik çerçevesinde hesaplanmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem ^(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	697,085
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	11,041
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kâr	114,061
Net Dönem Kârı (*)	20,239
Geçmiş Yıllar Kârı	93,822
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	32,000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	854,187
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	12,800
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,609
ŞerefİYE veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	9,558
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	3,893
Kanunun 56 nci maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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'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 farklılar 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 farklılar dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulça belirlenecek diğer kalemler (-)	24,041
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Cekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	51,901
Cekirdek Sermaye Toplamı	802,286
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı 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 ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulça belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	38,231
SerefİYE veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	38,231
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	764,055

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KATKI SERMAYE

Kurumca uygun borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar

Genel Karşılıklar

71,179

İndirimler Öncesi Katkı Sermaye

71,179

Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler

Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkarınak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)

Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı

Katkı Sermaye Toplamı

71,179

SERMAYE

835,234

Kanunun 50 ve 51inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)

Kanunun 57nci 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(-)

Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkarınlardan düşülecek tutar (-)

Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkarınak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkarınlara İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirimlereki 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 Özkarınlara İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirimlereki 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 farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkarınlara İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirimlereki kısmı (-)

ÖZKAYNAK

835,234

Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal

kuruluşların özkarınak 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 farklılara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar

(*) 134 Bin TL menkul kıymetleştirme işlemlerinden oluşan gelir rakamı net dönem karından düşüleerek gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	
Ödenmiş sermaye	697,085
Nominal sermaye	697,085
Sermaye taahhütleri (-)	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	11,211
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-
Kâr	93,822
Net dönem kârı	93,822
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	32,000
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları (Bakınız Dipnot 11.9)	-
Birincil sermaye benzeri borçların	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-
Net dönem zararı	-
Geçmiş yıllar zararı	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	1,587
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	47,379
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelemiş vergi varlığı tutarı (-)	-
<u>Kanunun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki açım tutarı (-)</u>	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	785,152
KATKI SERMAYE	
Genel karşılıklar ^(*)	79,210
Menkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	-
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	(11,999)
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	(11,999)
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	67,211
SERMAYE	
SERMAYEDED İNDİRİLEN DEĞERLER	13,902
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	100
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya niteliğli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57'nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılanların net defter değerleri	-
Özkaynaklardan düşülmlesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	13,802
Diger	
TOPLAM ÖZKAYNAK	838,461

(*) Genel karşılıkların kredi riskine esas tutar, piyasa riskine esas tutar ve operasyonel riske esas tutar toplamının onbinde yüzüyirmibesini aşan kısmı, "Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmelik" uyarınca katkı sermaye hesabına dahil edilmemiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin bilgiler:

Banka sermaye gereksinimini aylık olarak BDDK'nın 28337 sayılı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirmesine İlişkin Yönetmelik"ine göre belirlenen yasal sınırlara göre hesaplamaktadır ve takip etmektedir. Yönetim tarafından Banka'nın aktif büyüklüğü ve işlem hacmine bağlı olarak sermaye gereksiniminin içsel olarak değerlendirilmesine gerek olmadığı değerlendirilmiştir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda olusabilecek risklerden korunmak amacıyla döviz pozisyonunu dengede tutmak, likidite ve faiz riskini minimize etmek amaçlanmaktadır.

Bu doğrultuda öncelikle Yönetim Kurulu onayı ile Finansal Acil Durum Prosedürü hazırlanmış ve öngörülen kriterlerin takibine başlanmıştır.

Standart Metoda göre, aylık periyotlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almaktır ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın üst yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetim bilgisi dahilinde gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın üst yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermeye olan Risk Yönetim Bölümü ve İç Kontrol Bölümü tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Bankanın bilanço ve sermaye yapısının; finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişimlerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski, likidite riski gibi unsurlardan korunması ve riskin minimize edilmesi amaçlanmaktadır.

Bankada piyasa riskinin takibi "Standart Metod" ile aylık periyotlarda hazırlanan ve resmi makamlara ve üst yönetimre raporlanan aylık "Piyasa riski" setinden oluşmaktadır.

Standart yönteme ek olarak geliştirilmiş olan "İçsel Model" ile günlük olarak "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Bu modellemede "Parametrik Yöntem (Varyans Kovaryans)" ve Tarihsel Simülasyon yöntemi kullanılmakta olup %99 güven aralığında RMD hesaplanmaktadır. Modellerin performans ölçümleri back-test ve stres testleri ile yapılmaktadır. Sonuçlar banka içi raporlamalar ile ilgili birimlerle paylaşılarak, riskler yakından takip edilmektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	7,496
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	8,324
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	296
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	3,469
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	19,585
(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	244,813

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Bankada 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 olusabilecek yabancı para riskler yasal sınırlar içinde kalınmak kaydı ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır.

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
31 Mart 2014	2.1898	3.0072
28 Mart 2014	2.1912	3.0148
27 Mart 2014	2.1898	3.0072
26 Mart 2014	2.1898	3.0072
25 Mart 2014	2.1898	3.0072

4. Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	2.2157
1 Avro	3.0623

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2014:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	65,782	73,228	10,361	149,371
Bankalar	119,412	74,170	8,488	202,070
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	16,886	19,213	-	36,099
Krediler ⁽¹⁾	333,149	846,174	-	1,179,323
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7,196	-	7,196
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	2,039	6,470	-	8,509
Toplam varlıklar	537,268	1,026,451	18,849	1,582,568
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	230	372	-	602
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	318,412	741,778	21,826	1,082,016
İhraç edilen menkul değerler	168,819	143,413	-	312,232
Muhtelif borçlar ⁽³⁾	190,694	272,194	18,328	481,216
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	6,600	47,499	54	54,153
Toplam yükümlülükler	684,755	1,205,256	40,208	1,930,219
Net bilanço pozisyonu	(147,487)	(178,805)	(21,359)	(347,651)
Net nazım hesap pozisyonu	147,504	180,832	22,104	350,440
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	213,710	319,876	22,104	555,690
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	66,206	139,044	-	205,250
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	54,115	453,214	3,550	510,879
31 Aralık 2013:				
Toplam varlıklar	423,509	738,409	14,216	1,176,134
Toplam yükümlülükler	497,995	957,760	13,267	1,469,022
Net bilanço pozisyonu	(74,486)	(219,351)	949	(292,888)
Net nazım hesap pozisyonu	74,732	185,416	-	260,148
Türev finansal araçlardan alacaklar	95,679	227,829	-	323,508
Türev finansal araçlardan borçlar	20,947	42,413	-	63,360
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	51,836	414,024	2,516	468,376
(1) Krediler satırına 1,013,622 TL tutarındaki dövizde endeksli kredi anapara tutarı ve reeskonto dahil edilmiştir (31 Aralık 2013: 603,421 TL).				
(2) Diğer varlıklar satırı 1,103 TL kiralama işlemleri alacaklarından, 54 TL verilen avanslardan, 5,832 TL verilen teminatlardan ve 1,520 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.				
(3) 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 478,867 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar içerisinde gösterilmiştir.				
(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 3 TL tutarındaki gelir reeskonto ile borçlara ilişkin 74 TL tutarındaki gider reeskonto kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.				
(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 33,226 TL döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 3,156 TL döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.				
(6) Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.				

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımlı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermeye ve net dönem karı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2013 yılı için de uygulanmıştır.

	31 Mart 2014		31 Mart 2013	
	Gelir / (gider)	Özkaynak	Gelir / (gider)	Özkaynak
Avro	(63)	2	107	36
ABD doları	324	203	71	18
Düzen	75	75	60	60
Toplam	336	280	238	114

31 Mart 2014 ve 31 Mart 2013 tarihleri itibarıyla TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımlı altında, yabancı para biriminde olan varlık ve yükümlülüklerden değişim, yukarıdaki tabloda gösterilen değer artışı ile aynı tutarda ancak ters yönde etkiye sahip olacaktır.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülerek 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 yönetimle raporlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Mart 2014:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	347,676	347,676
Bankalar	176,138	-	-	-	-	34,129	210,267
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	2,817	240	-	-	-	3,845	6,902
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	30	89,462	291,601	299,435	26,714	-	707,242
Verilen krediler ⁽¹⁾	1,924,909	6,589	200,858	992,423	305,621	-	3,430,400
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diger varlıklar ⁽²⁾	24,449	123	578	337	-	399,837	425,324
Toplam varlıklar	2,128,343	96,414	493,037	1,292,195	332,335	785,487	5,127,811
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diger mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	493,830	544	-	-	-	-	494,374
Muhtelif borçlar	23,694	-	-	-	-	-	23,694
İhraç edilen menkul değerler	1,022,190	581,730	31,677	-	-	-	1,635,597
Diger mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	628,950	341,778	256,372	-	-	-	1,227,100
Diger yükümlülükler ⁽³⁾	161,989	4,454	1,510	8,412	-	1,570,681	1,747,046
Toplam yükümlülükler	2,330,653	928,506	289,559	8,412	-	1,570,681	5,127,811
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	203,478	1,283,783	332,335	-	1,819,596
Bilançodaki kısa pozisyon	(202,310)	(832,092)	-	-	-	(785,194)	(1,819,596)
Nazım hesaplarındaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplarındaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(202,310)	(832,092)	203,478	1,283,783	332,335	(785,194)	-

(1) Faktoring alacakları, verilen krediler kalemi içerisinde gösterilmiştir.

(2) Takipteki krediler (net), iştirakler, bağlı ortaklıklar, finansal kiralama alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(3) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Mart 2014	Avro	ABD doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4.37	5.17	-	7.78
Verilen krediler	8.30	8.20	-	16.22
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diger mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3.45	3.06	-	9.38
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3.38	2.17	-	11.16
Diger mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.55	2.91	-	10.60

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2013:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	411,664	411,664
Bankalar	26,861	-	-	-	-	50,322	77,183
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	5,509	739	-	-	-	-	6,248
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	842	192,924	147,224	279,257	24,383	159	644,789
Verilen krediler ⁽¹⁾	1,754,441	295,426	377,873	1,085,641	72,560	-	3,585,941
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diger varlıklar ⁽²⁾	12,121	85	400	379	-	365,497	378,482
Toplam varlıklar	1,799,774	489,174	525,497	1,365,277	96,943	827,642	5,104,307
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diger mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	538,382	22	-	-	-	-	538,404
Muhtelif borçlar	20,687	-	-	-	-	-	20,687
İhraç edilen menkul değerler	900,767	629,596	473,831	-	-	-	2,004,194
Diger mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	691,464	93,885	300,759	-	-	-	1,086,108
Diger yükümlülükler ⁽³⁾	36,321	15,512	1,446	8,697	-	1,392,938	1,454,914
Toplam yükümlülükler	2,187,621	739,015	776,036	8,697	-	1,392,938	5,104,307
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	-	1,356,580	96,943	-	1,453,523
Bilançodaki kısa pozisyon	(387,847)	(249,841)	(250,539)	-	-	(565,296)	(1,453,523)
Nazım hesaplarındaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplarındaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(387,847)	(249,841)	(250,539)	1,356,580	96,943	(565,296)	-

(1) Faktoring alacakları, verilen krediler kalemi içerisinde gösterilmiştir.

(2) Takipteki krediler (net), iştirakler, bağlı ortaklıklar, finansal kiralama alacakları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(3) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

31 Aralık 2013	Avro	ABD doları	TL	
			%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	8.82
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5.13	11.88	-	7.51
Verilen krediler	8.63	8.33	-	12.57
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diger mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3.51	3.25	-	6.97
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	4.53	4.71	-	10.16
Diger mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.64	2.46	-	8.91

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Faiz oranı sıklığı Banka içerisinde haftalık olarak ölçülp aktif-pasif komitesine sunulmaktadır. Aylık olarak hesaplanan faiz oranı riski resmi kurumlara bildirilmektedir.

Bankanın farklı para birimlerine bölünmüş olarak, Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1 TRY	500 (400)	(6,247) 5,633	%(8.82) %7.95
2 Avro	200 (200)	(219) 52	%(0.03) %0.01
3 ABD Doları	200 (200)	(1,541) 2,044	%(0.18) %0.23
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		7,729	%8.19
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(8,007)	%(9.03)

⁽¹⁾ Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar kullanılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)

Onceki Dönem- Para Birimi	Uygulanan Şok (+/-x baz puan) ⁽¹⁾	Kazançlar /Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1 TL	500 (400)	(143,801) 141,610	%(0.17) %0.17
2 Avro	200 (200)	517 749	- -
3 ABD Doları	200 (200)	518 (151)	- -
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		142,208	% 0.17
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(142,766)	% (0.17)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bulunmamaktadır.

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.

Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. "Aktif Getiri / Pasif Maliyet Oranları" analiz raporları sayesinde faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.

Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı, iç ve dış para ve sermaye piyasalarından karşılanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak banka karlılığına olumlu katkı yapılmaktadır. Ayrıca göstergé bonolardan oluşan menkul değerler portföyü organize piyasalarda teminat olarak kullanılarak likidite ihtiyacının karşılanması, likidite riskini minimize etmektedir.

Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarında herhangi bir sorun öngörülmemektedir. Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Banka'nın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Uzun ve kısa vade dilimlerinde hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetimre raporlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Mart 2014	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yolda paralar, satılan alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk								
Bankalar	205,659	142,017	-	-	-	-	-	347,676
Bankalar	34,129	176,138	-	-	-	-	-	210,267
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	3,845	2,817	240	-	-	-	-	6,902
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	30	89,462	291,601	299,435	26,714	-	707,242
Verilen krediler	-	1,924,909	6,589	200,858	992,423	305,621	-	3,430,400
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Düzenleme varlıklar ⁽³⁾	-	24,449	123	578	337	-	399,837	425,324
Toplam varlıklar	243,633	2,270,360	96,414	493,037	1,292,195	332,335	399,837	5,127,811
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağlı Fonlar	-	628,950	341,778	256,372	-	-	-	1,227,100
Para piyasalarına borçlar	-	493,830	544	-	-	-	-	494,374
İhraç edilen menkul değerler	-	1,022,190	581,730	31,677	-	-	-	1,635,597
Muhtelif borçlar	-	23,694	-	-	-	-	-	23,694
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	551,938	161,989	4,454	1,510	8,412	-	1,018,743	1,747,046
Toplam yükümlülükler	551,938	2,330,653	928,506	289,559	8,412	-	1,018,743	5,127,811
Likidite açığı	(308,305)	(60,293)	(832,092)	203,478	1,283,783	332,335	(618,906)	-
31 Aralık 2013								
Toplam aktifler	143,964	2,117,796	489,174	525,497	1,365,277	96,943	365,656	5,104,307
Toplam yükümlülükler	443,068	2,187,621	739,015	776,036	8,697	-	949,870	5,104,307
Likidite açığı	(299,104)	(69,825)	(249,841)	(250,539)	1,356,580	96,943	(584,214)	-

(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) Dağıtılmayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki alacaklar, 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, dağıtılmayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Takipteki krediler (net), maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, iştirakler, bağlı ortaklıklar, vergi varlığı, finansal kiralama alacakları ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden borçlar ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite yeterliliği

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranın yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2013 yılında ve 2014 yılının ilk üç ayında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2014	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%230	%170	%161	%212
En düşük	%116	%123	%110	%100
Ortalama	%170	%147	%134	%127

31 Aralık 2013	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%254	%215	%193	%219
En düşük	%89	%96	%96	%135
Ortalama	%144	%148	%129	%174

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

a) Menkul kıymetleştirme faaliyetiyle ilgili hedefler:

Banka 2014 yılı içerisinde iki adet menkul kıymetleştirme yapmayı hedeflemekte olup, bu menkul kıymetleştirme işlemlerinin tutarı toplamda 500,000 TL ile 600,000 TL aralığında olacaktır.

b) Menkul kıymetleştirmeye konu varlıkların maruz kaldıkları likidite riski dahil olmak üzere diğer riskler:

Menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar TMS 39 -- Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı kapsamında bilanço dışına çıkartılmış olup, Banka'nın sadece garanti kapsamında 24,041 TL tutarında riski bulunmaktadır.

c) Menkul kıymetleştirme pozisyonunun dayandığı varlığın kıdem sırasına ve yeniden menkul kıymetleştirme ile üstlenilen ya da tutulan bu menkul kıymetleştirme pozisyonlarının dayandığı varlık sınıflarına göre risk türleri:

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarında kıdem sırası bulunmamaktadır. Yeniden menkul kıymetleştirme bulunmamaktadır.

d) Banka'nın menkul kıymetleştirme sürecindeki rolü:

Banka menkul kıymetleştirme işlemine bağlı olarak kurulan Varlık Finansman Fonlarının Kurucusu olmakla beraber aynı zamanda Hizmet Sağlayıcısı ve Operasyon Sorumlusu'dur.

e) Banka'nın her bir menkul kıymetleştirme faaliyetine katılımı hakkında bilgi:

Banka varlığa dayalı menkul kıymet ihraçlarına ihraca aracı olarak katılabilmektedir.

f) Menkul kıymetleştirme alacaklarına ilişkin kredi riski ve piyasa riskinde meydana gelen değişikliklerin ve menkul kıymetleştirmeye konu varlıkların davranışlarının menkul kıymetleştirme alacağına etkisinin izlenmesine ilişkin yöntemler ile bu yöntemlerin yeniden menkul kıymetleştirme alacakları için kullanılan yöntemlerden farkları hakkında bilgi

Menkul kıymetleştirmeye konu krediler gerçek satış usulü ile satılmış olup, Türkiye Muhasebe Standartlarına (TMS) göre bilanço dışı bırakılmıştır.

g) Banka'nın, tutulan menkul kıymetleştirme ve yeniden menkul kıymetleştirme alacaklarının risk azaltımında riskten korunma ve fonlanmamış kredi korunmasının kullanılmasına ilişkin politikaları ile ilgili risk sınıfına göre riskten korunma işleminin önemli taraflarının saptanması hakkında bilgi:

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin olarak tutulan pozisyon özkaynaklardan indirilmektedir. Banka portföyüne dahil edilen varlığa dayalı menkul kıymetler ise piyasa riskine dahil edilmektedir.

h) Menkul kıymetleştirme faaliyetleri için risk ağırlıklı tutarların hesaplanmasında uygulanan yaklaşımlar ile her yaklaşımın uygulandığı menkul kıymetleştirme alacaklarının sınıfları:

Menkul kıymetleştirme pozisyonu çekirdek sermayeden indirilmektedir.

i) Banka'nın sponsor olarak üçüncü taraflardan olan alacakları menkul kıymetleştirmek için kullandığı ÖMKŞ ile Banka'nın bu ÖMKŞ'lerden olan alacaklarının bilanço içi ve bilanço dışı ayrılmada türleri ve miktarları, bankanın yönettiği veya danışmanlık yaptığı ve bankanın menkul kıymetlendiği menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ya da bankanın sponsor olduğu ÖMKŞ'lere yatırım yapan şirketlerin listesi

Banka'nın sponsor olduğu ÖMKŞ bulunmamakta olup, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla kurucusu olduğu altı adet varlık finansman fonu ve bir adet katılım varlık finansman fonu bulunmaktadır. 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla itfa olmamış varlığa dayalı menkul kıymetlere yatırım yapan tüzel/gerçek kişi sayısı 56 adettir (ilk ihraçta satılan karşı taraf sayısını ifade etmektedir).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

- j) Banka'nın menkul kıymetleştirme faaliyetlerine ilişkin muhasebe politikaları hakkında aşağıdaki hususları içeren özet bilgi**

1) İşlemlerin satış ya da finansman işlemi olup olmadığı

Uluslararası Muhasebe Standartlarından TMS 39 - "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme Standardı" kapsamında satış işlemi olarak muhasebeleştirilmiştir.

2) Satışlar üzerinden elde edilen kazançların dikkate alınması;

Satışlar üzerinden elde edilen kazançlar satışın gerçekleştiği tarihte gelir olarak muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2014 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 8,548 TL tutarında satış karı gelir tablosuna yansıtılmıştır.

3) Menkul kıymetleştirme pozisyonlarının değerlemesinde kullanılan yöntemler, temel varsayımlar ve girdiler ile bir önceki dönemden farklılıklar

Banka menkul kıymetleştirme işlemleri kapsamında garanti riski taşımakta olup, 9,926 TL tutarlı blokeli menkul kıymet olarak bilanço içerisinde rayiç değerinden değerlendirilmektedir.

4) Diğer muhasebe politikaları kapsamında yer almamışsa, sentetik menkul kıymetleştirme ile ilgili uygulama kuralları

Bulunmamaktadır.

5) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların izlendiği hesaplar (bankacılık hesapları/alım satım hesapları) ve değerlendirme yöntemleri

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.

6) Banka'nın menkul kıymetleştirmeye konu varlıkları için finansal destek sağlamasını gerektiren sözleşmelerde yer alan yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesine ilişkin politikaları

Banka menkul kıymetleştirmeye konu varlıklar için finansal destek sağlamamaktadır.

- k) Menkul kıymetleştirmeye ilişkin her bir risk sınıfı için dikkate alınan kredi derecelendirme kuruluşlarının listesi**

Menkul kıymetleştirme kapsamında kurulan ÖMKŞ'lerin ihraç ettiği Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. tarafından derecelendirilmiştir.

- l) (m) ile (p) bentlerinde belirtilenlerden sayısal olanlara ilişkin olarak son raporlama döneminden sonra kaydedilen önemli değişiklikler;**

Bulunmamaktadır.

- m) Risk sınıfı ve alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayırimında;**

1) Menkul kıymetleştirmeye konu alacaklarının, geleneksel ve sentetik menkul kıymetleştirme şeklinde ayrıntılı toplam bakiye tutarları ve Banka'nın sadece sponsor olduğu menkul kıymetleştirmeler;

Banka sadece kurucu olarak geleneksel menkul kıymetleştirme yapmıştır. Banka 2014 yılı içerisinde kurucu olarak 204,206 TL tutarında menkul kıymetleştirme yapmıştır.

2) Bilanço içi tutulan veya satın alınan menkul kıymetleştirme pozisyonlarının toplam tutarı ile bilanço dışı menkul kıymetleştirme alacaklarının toplam tutarı;

Blokeli menkul kıymet olarak tutulan 24,041 TL tutarında menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VIII. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar (devamı)

m) Risk sınıfı ve alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayrimında (devamı);

3) Menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlıkların toplam tutarı;

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla menkul kıymetleştirmeyi bekleyen varlık bulunmamaktadır.

4) Menkul kıymetleştirilmiş erken iftaya tabi alacakların toplam kullandırılmış tutarlarının menkul kıymetleştirme kurucusu bankaların ve yatırımcıların payına düşen kısımları ile bankanın, menkul kıymetleştirme kurucusu bankaların payları ve yatırımcıların kullandırılmış ve kullandırılmamış tutardan olan payları için bulundurması gereken toplam sermaye yükümlülüğü;

Erken iftaya tabi alacak bulunmamaktadır.

5) - Özkaynaklardan düşülen veya %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonlarının tutarı

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla özkaynaklardan düşülen menkul kıymetleştirme pozisyonu 24,041 TL tutarındadır. %1250 risk ağırlığı verilen menkul kıymetleştirme pozisyonu bulunmamaktadır.

6) Menkul kıymetlestirmeye konu tutar ve risk sınıfına göre satış üzerinden tespit edilen kazanç veya zararları da kapsayacak şekilde, dönemde yapılan menkul kıymetleştirme faaliyetlerinin özeti

2014 yılı içerisinde 1 adet menkul kıymetleştirme işlemi gerçekleşmiştir. Gerçekleşen menkul kıymetleştirme işleminden 8,548 TL tutarında kar elde edilmiş olup, toplamda 204,206 TL tutarında kredi devredilmiştir.

n) Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları ayrimında

1) Her bir sermaye yükümlülüğü yaklaşımı için, tutulan veya satın alınan menkul kıymetleştirme ve yeniden menkul kıymetleştirme pozisyonlarının toplam tutarları ile risk ağırlıkları veya sermaye yükümlülüğü aralığı ve bunlar için gerekli sermaye yükümlülükleri

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

2) Riskten korunma/sigorta uygulanmadan önce ve sonra ve garantörün kredi değerliliği kategorisi ya da garantörün ismi alt ayrımlı finansal garantör ayrimında, satın alınan veya tutulan yeniden menkul kıymetleştirme alacaklarının toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

o) Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetlestirmeye konu tutarlar için, değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş alacak tutarlarının (TGA) risk sınıflarına göre ayrıştırılması ve dönemde bankaca tespit edilen zararlar

Bulunmamaktadır.

r) Alım satım hesaplarındaki, banka tarafından menkul kıymetleştirilmiş ve piyasa riski için sermaye yükümlülüğüne tabi alacakların risk sınıfı ve geleneksel/sentetik ayrimında toplam tutarı

Banka menkul kıymetleştirme pozisyonunu özkaynaklardan indirmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IX. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

- a) Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirmeyle ilgili süreç ve politikalar ile yapılan netleştirmeler ve Banka'nın netleştirmeyi kullanma düzeyi**

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapılmamıştır.

- b) Teminatların değerlendirme ve yöntemine ilişkin uygulamalar**

Kredi riski hesaplamasında kullanılan teminatlar rayic̄ değerleri üzerinden ve vadesine göre volatilite ayarlaması yapılarak dikkate alınmaktadır.

- c) Alınan ana teminat türleri**

Alınan başlıca teminatlar gayrimenkul ipotekleri ve nakit blokajlardan oluşmaktadır.

- d) Ana garantörler ve kredi türevlerinin karşı tarafı ve bunların kredi değerliliği**

Bulunmamaktadır.

- e) Kredi azaltımındaki piyasa veya kredi yoğunlaşmalarına ilişkin bilgiler**

- 1) Her risk sınıfına ilişkin, dikkate alınabilir bir teminatla-volatilite ayarlamaları yapıldıktan sonra teminatlandırılan, bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı**

Mali bünyeye ilişkin bilgiler I no'lu madde Sermaye Yeterliliğine İlişkin Açıklamalar kısmında sunulmuştur.

- 2) Her risk sınıfına ilişkin, garantilere veya kredi türevleriyle teminatlandırılan ve bilanço içi veya bilanço dışı netleştirme sonrası toplam risk tutarı**

Garantilerle ve kredi türevleriyle teminatlandırılan bilanço içi ve bilanço dışı netleştirilen risk tutarı bulunmamaktadır.

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk Sınıfları-Cari Dönem	Finansal Diğer/Fiziki Tutar Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şartta bağlı olan ve olmayan alacaklar	377,644	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şartta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şartta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şartta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şartta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şartta bağlı olan ve olmayan alacaklar	278,806	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	10,251,500	20,467
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	61,551	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	182,729	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	34,719	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,245,130	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırımcı kuruluşu niteligideki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	321,328	-
Toplam	12,753,407	20,467

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IX. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk Sınıfları-Önceki Dönem	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	446,415	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şartla bağlı olan ve olmayan alacaklar	107,209	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,453,984	44,198	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	64,088	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	149,766	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	33,800	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,477,345	-	-	-
İpoteğin teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu nitelikindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	289,491	-	-	-
Toplam	5,022,098	44,198		

X. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetim hedefleri ve politikaları her risk kategorisi için aşağıdaki şekilde ayrı kalemler olarak açıklanmaktadır;

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

Risk Yönetimi Bölümü; Piyasa Riski, Kredi Riski ve Operasyonel Risk kapsamında Bankamızda olusabilecek risklerin tanımlanması, ölçülmesi ve raporlanması amacındadır.

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Banka'nın Risk Yönetimi Bölümü Denetim Komitesine bağlı olarak yapılandırılmıştır.

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

Piyasa Riski kapsamında Kur Riski, Faiz Riski, Yapısal Faiz Oranı Riski ve Likidite Riski için kontrol ve raporlamalar günlük olarak yapılmaktadır.

Kredi riski kapsamında alınan kurumsal kredi kararlarının limit kontrolleri ve aylık provizyon çalışması yapılmaktadır.

Banka'nın, operasyonel risklerden korunmak ve oluşan risklerin kontrol edilmesi, kayıt altına alınabilmesi için Operasyonel Risk Prosedürü hazırlanmıştır. Bu yönetmelikte operasyonel riskin tanımı ve sonrasında sınıflandırılması için izlenecek olan yoluń ayrıntıları anlatılmaktadır.

d) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler

Standart Yöntem ile BDDK'ya yapılan raporlama dışında Banka bünyesinde oluşturulan İçsel Model destekli VaR hesaplamaları, stres testleri ve back test uygulamaları yapılmaktadır. Ayrıca Yönetim Kurulu kararı ile çıkarılmış olan Finansal Acil Durum Yönetmeliği içerisinde piyasalarda olusabilecek olumlu/olumsuz yöndeki değişiklikleri belli kriterler ışığında incelemektedir. Finansal Acil Durum Prosedüründe öngörülen limitlerin aşılması durumunda Aktif Pasif Komitesi bilgilendirilmektedir.

XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ² in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemlere ilişkin açıklamalar

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

XIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	49,794	102,763	37,876	-	190,433
Düzenleme gelirleri	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	49,794	102,763	37,876	-	190,433
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	(16,657)	(27,448)	(32,831)	(89,189)	(166,125)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	33,137	75,315	5,045	(89,189)	24,308
Vergi karşılığı	-	-	-	(3,935)	(3,935)
Vergi sonrası kâr	33,137	75,315	5,045	(93,124)	20,373
Dönem net kârı	33,137	75,315	5,045	(93,124)	20,373
Bölüm varlıklarları	1,288,829	2,177,392	1,272,087	-	4,738,308
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	69,066	69,066
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	320,437	320,437
Toplam varlıklar	1,288,829	2,177,392	1,272,087	389,503	5,127,811
Bölüm yükümlülükleri	639,893	1,705,828	1,735,411	-	4,081,132
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,046,679	1,046,679
Toplam yükümlülükler	639,893	1,705,828	1,735,411	1,046,679	5,127,811
Düzenleme gelirleri	-	-	-	-	-
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	-	23,258
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	-	3,552
Deger azalışı ⁽³⁾	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Diğer bölümlerde yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet gelirini içermektedir.

⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölgelere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.

⁽³⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 133,897 TL tutarındaki faiz gelirleri, 14,829 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 23,433 TL tutarındaki kambyo kârı ve 18,274 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 71,301 TL tutarındaki faiz giderleri, 5,599 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 8,555 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı, 32,831 TL ticari zarar ve 47,839 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XIII. Raporlananın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diger	Toplam
Faaliyet gelirleri	30,377	101,562	13,417	-	145,356
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	30,377	101,562	13,417	-	145,356
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	(13,149)	(18,555)	-	(70,045)	(101,749)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	17,228	83,007	13,417	(70,045)	43,607
Vergi karşılığı	-	-	-	(13,397)	(13,397)
Vergi sonrası kâr	17,228	83,007	13,417	(83,442)	30,210
Dönem net kârı	17,228	83,007	13,417	(83,442)	30,210
Bölüm varlıklar	1,535,746	2,085,247	1,139,884	-	4,760,877
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	53,396	53,396
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	290,034	290,034
Toplam varlıklar	1,535,746	2,085,247	1,139,884	343,430	5,104,307
Bölüm yükümlülükleri	711,595	1,755,242	1,636,657	-	4,103,494
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	1,000,813	1,000,813
Toplam yükümlülükler	711,595	1,755,242	1,636,657	1,000,813	5,104,307
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	-	204,741
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	-	1,479
Değer azalışı ⁽³⁾	-	-	-	-	-

(1) Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet gelirini içermektedir.

(2) Tutarlı bir esasa göre böülümlere dağıtılamayan maliyetlerden oluşmaktadır.

(3) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

(4) Gelir tablosuna ilişkin rakamlar 31 Mart 2013, bilançoya ilişkin rakamlar ise 31 Aralık 2013 itibarıyladır.

Faaliyet gelirleri; 111,061 TL tutarındaki faiz gelirleri, 22,687 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 87 TL tutarındaki ticari kar/zarar ve 11,521 TL diğer gelirlerden oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 46,648 TL tutarındaki faiz giderleri, 5,899 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 24,757 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 24,445 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan 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

	31 Mart 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	1,508	7,354	1,556	2,100
TCMB	196,797	142,017	89,986	318,022
Diğer	-	-	-	-
Toplam	198,305	149,371	91,542	320,122

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	196,797	-	89,986	-
Vadeli serbest hesap	-	425	-	18,723
Vadeli serbest olmayan hesap	-	141,592	-	299,299
Toplam	196,797	142,017	89,986	318,022

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermeye olup, Türk Parası yükümlükler için %5-%11.5 aralığında, yabancı para yükümlülükler için ise %6-%13 aralığında uygulanmaktadır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

2.1. Alım satım amaçlı menkul değerler

2.1.1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2.2. Gerçekeye uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar

2.2.1. Teminata verilen / bloke edilen gerçege uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçege uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2.2.2. Repo işlemine konu edilen gerçege uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçege uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

2.3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	31 Mart 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	240	3	2,407	-
Swap işlemleri	2,814	-	34	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	41
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,054	3	2,441	41

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	8,197	202,070	28,688	48,495
<i>Yurtiçi</i>	8,197	176,938	4,888	40,346
<i>Yurtdışı</i>	-	25,132	23,800	8,149
<i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	8,197	202,070	28,688	48,495

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Mart 2014	31 Aralık 2013	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
AB Ülkeleri	18,514	4,044	-	-
ABD, Kanada	5,081	1,770	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	550	1,557	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	987	24,578	-	-
Toplam	25,132	31,949	-	-

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	525,494	644	548,676	16,825
Teminata verilen / bloke edilenler	69,402	-	38,891	-
	594,896	644	587,567	16,825

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	670,983	36,099	610,902	33,727
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>670,983</i>	<i>36,099</i>	<i>610,902</i>	<i>33,727</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Hisse Senetleri	160	-	160	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>160</i>	-	<i>160</i>	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	671,143	36,099	611,062	33,727

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Mart 2014		31 Aralık 2013	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,644,133	5,109	1,545,290	4,795
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>1,644,133</i>	<i>5,109</i>	<i>1,545,290</i>	<i>4,784</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>11</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	284,745	527,348	296,552	633,965
Banka mensuplarına verilen krediler	15	-	437	-
Toplam	1,928,893	532,457	1,842,279	638,760

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Nakdi krediler				
	Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diger	Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diger
İhtisas dışı krediler				
<i>İşletme kredileri</i>	<i>1,968,314</i>	-	-	<i>8,349</i>
<i>Ihracat kredileri</i>	<i>8,117</i>	-	-	-
<i>Ithalat kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	<i>157,539</i>	-	-	-
<i>Tüketicili kredileri</i>	<i>1,264,258</i>	<i>879</i>	-	<i>22,906</i>
<i>Kredi kartları</i>	<i>12</i>	-	-	-
<i>Diger</i>	-	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diger alacaklar ⁽¹⁾	26	-	-	-
Toplam	3,398,266	879	-	31,255

(1) 26 TL tutarındaki faktoring alacakları "Diger alacaklar" satırında gösterilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulunun Seri: III No: 35 sayılı Varlık Finansmanı Fonlarına ve Varlığa Dayalı Menkul Kıymetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ kapsamında Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (7) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu kurulmuş olup, Banka'nın kullandırılmış olduğu bireysel kredileri 204,206 TL tutarındaki kısmı devredilmiş ve bu işlemlerden elde edilen 8,548 TL tutarındaki kar rakamı, "Aktiflerimizin Satışından Elde Edilen Gelirler" kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

- 5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa plâmina bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Nakdi krediler	Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diger	Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diger
İhtisas dışı krediler				
<i>İşletme kredileri</i>	1,771,065	-	-	10,227
<i>Ihracat kredileri</i>	-	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	-	-	-	-
<i>Tüketicili kredileri</i>	1,525,593	979	-	9,166
<i>Kredi kartları</i>	-	-	-	-
<i>Diger</i>	268,355	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diger alacaklar⁽¹⁾	556	-	-	-
Toplam	3,565,569	979	-	19,393

⁽¹⁾ 536 TL tutarındaki faktoring alacakları “Diger alacaklar” satırında gösterilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulunun Seri: III No: 35 sayılı Varlık Finansmanı Fonlarına ve Varlığa Dayalı Menkul Kymetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ kapsamında Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (5) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu ve Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (6) No'lu Emek Varlık Finansman Fonu kurulmuş olup, Bankanın kullandırmış olduğu bireysel kredilerin 443,713 TL tutarındaki kısmı Varlık Finansman Fonlarına devredilmiştir.

28 Mayıs 2011 tarih ve 27947 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile açıklanması istenen standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planlarında ve ödeme sürelerinde yapılan değişikliklere ilişkin bilgiler:

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı- Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın Izlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	879	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı - Önceki Dönem		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	979	-
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

- 5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (devamı)**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre – Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	-	-
1-2 Yıl	284	-
2-5 Yıl	595	-
5 Yıl Ve Üzeri	-	-

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre – Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	-	-
6 Ay-12 Ay	-	-
1-2 Yıl	3	-
2-5 Yıl	222	-
5 Yıl Ve Üzeri	754	-

- 5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolardan İlgili Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ' in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.4. 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	10,908	1,277,120	1,288,028
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	87	87
İhtiyaç Kredisi	10,908	1,277,033	1,287,941
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	5	-	5
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5	-	5
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	15	-	15
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	15	-	15
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	7	-	7
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	7	-	7
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	10,935	1,277,120	1,288,055

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

- 5.4. 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			
Konut Kredisi	10,941	1,524,360	1,535,301
Taşit Kredisi	-	99	99
İhtiyaç Kredisi	10,941	1,524,261	1,535,202
Diger	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli			
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP			
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP			
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP			
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	18	419	437
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	419	437
Diger	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli			
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Personel Kredileri-YP			
Konut Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diger	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP			
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP			
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	8	-	8
Kredili Müstakriz Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	10,967	1,524,779	1,535,746

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP			
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	701	701
Diğer	9	36,772	36,781
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2,080	-	2,080
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	2,089	37,473	39,562

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	25	38,504	38,529
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	25	38,504	38,529
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşit Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	987	-	987
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,012	38,504	39,516

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.6. Kredilerin kullanıcılarla göre dağılımı

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

5.7. Yurtçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
Yurtçi krediler	3,272,861	3,431,040
Yurtdışı krediler	157,539	154,901
Toplam ⁽¹⁾	3,430,400	3,585,941

⁽¹⁾ 26 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir (31 Aralık 2013: 536 TL).

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
Bağı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	21,357	33,074
Bağı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	21,357	33,074

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	7,286	5,873
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	34,120	31,621
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	17,609	16,651
Toplam	59,015	54,145

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkani sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsil şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteligideki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	12,335	58,959	16,651
Dönem içinde intikal	8,504	1,156	2,229
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	-	6,329	50
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış	(6,329)	(50)	-
Dönem içinde tahsilat	(2,209)	(2,571)	(1,321)
Aktiften silinen	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diger	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	12,301	63,823	17,609
Özel karşılık	(7,286)	(34,120)	(17,609)
Bilançodaki net bakiyesi	5,015	29,703	-

5.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka'nın yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
31 Mart 2014 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	12,301	63,823	17,609
Özel karşılık tutarı	(7,286)	(34,120)	(17,609)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2013 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	12,335	58,959	16,651
Özel karşılık tutarı	(5,873)	(31,621)	(16,651)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-

5.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

5.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğine dönen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

6.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilenler bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanması senetlerine ilişkin bilgiler

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanması senetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. İştirakler (net)

7.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklısa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)			
1. Kazakhstan Ijara Company Jsc	Kazakistan	14.31	14.31			
Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar
1. (*) 59,224	59,222	-	-	-	568	-

(*) 31 Aralık 2013 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

7.2. Konsolidé edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

7.3. Konsolidé edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu

Bulunmamaktadır.

7.4. Konsolidé edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bulunmamaktadır.

7.5. Borsaya kote edilen konsolidé iştirakler

Bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklar

8.1. Konsolidé edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklısa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)				
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.27	100				
2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A. Ş.	İstanbul / Türkiye	100	100				
3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	100				
4. Aktif Yatırım Bankası Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100	100				
Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeve uygun değeri
1. (*) 53,470	45,530	1,977	979	-	(1,868)	(2,851)	-
2. (*) 432	350	62	7	35	650	-	-
3. (*) 106	74	1	-	-	(26)	-	-
4. (*) 206,381	116	-	1	6,259	16	-	-

(*) 31 Aralık 2013 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verileri ifade etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)**

- 8. Bağlı ortaklıklar (devamı)**
- 8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu**
Bulunmamaktadır.
- 8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**
Bulunmamaktadır.
- 8.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar**
Bulunmamaktadır.
- 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**
Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31 Mart 2014		31 Aralık 2013	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	624	564	-	-
1-4 yıl arası	559	539	1,359	1,252
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	1,183	1,103	1,359	1,252

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
Brüt finansal kiralama yatırımı	1,183	1,359
Kazanılmamış finansal gelirler	(80)	(107)
Finansal kiralama alacakları, net	1,103	1,252

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolardan ileri gelen 'Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ' in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolardan ileri gelen 'Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ' in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolara yansımıştır.

Banka, 3,632 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansımıştır (31 Aralık 2013: 3,481 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	31 Mart 2014	31 Aralık 2013		
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Personel prim karşılığı	17,639	3,528	17,639	3,528
Peşin tahsil edilen komisyonlar	757	151	1,118	224
Çalışan hakları karşılığı	4,603	921	3,961	792
Satılmaya hazır finansal varlıklar	404	81	1,597	319
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(5,098)	(1,020)	(5,215)	(1,043)
Banka bonusu değerlendirme farkı	(572)	(114)	(670)	(134)
Diger	427	85	(1,025)	(205)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	3,632		3,481	

31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
1 Ocak itibarıyla	3,481	3,531
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	499	(1,169)
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi (gideri)/ geliri	(348)	1,119
Dönem sonu itibarıyla	3,632	3,481

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

Banka'nın, 31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Diğer aktifler içerisinde sınıflandırılmış 70,239 TL tutarında elden çıkarılacak gayrimenkul bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 70,121 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	31 Mart 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	383	74	1,420	1
Swap işlemleri	3,072	-	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	54
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,455	74	1,420	55

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	51,317	-	-	-
Yurtdışı banka ve kuruluşlardan	93,767	286,458	256,870	228,896
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	795,558	10,415	589,927
Toplam	145,084	1,082,016	267,285	818,823

3.2. Alınan kredilerin vade ayırmına göre gösterilmesi

	31 Mart 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	145,084	824,744	267,285	621,820
Orta ve uzun vadeli	-	257,272	-	197,003
Toplam	145,084	1,082,016	267,285	818,823

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	1,323,365	312,232	1,742,319	261,875
Toplam	1,323,365	312,232	1,742,319	261,875
	31 Mart 2014	31 Aralık 2013		
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri		1,685,704	2,075,900	
İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları		(50,107)	(71,706)	
İhraç edilen menkul kıymetler, net		1,635,597	2,004,194	

Türk parası cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerin vadeleri 1 Nisan 2014 ile 20 Kasım 2014 tarihleri arasında olup, faiz oranları %7.70 ile %14.50 aralığındadır. Yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerden; ABD Doları cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerin faiz oranı %3.75-%5.25 aralığında ve vadesi 2 Nisan 2014-30 Haziran 2014, Avro cinsinden ihraç edilen menkul kıymetlerin faiz oranı %3.50-4.25 aralığında olup, vadesi 1 Nisan 2014-11 Ağustos 2014 aralığındadır.

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadıkından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alınan 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 aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2013: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

	31 Mart 214		31 Aralık 2013	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2,661	1,996	2,654	1,972
1-4 yıl arası	7,983	6,895	7,780	6,604
4 yıldan fazla	1,664	1,517	2,271	2,094
Toplam	12,308	10,408	12,705	10,670

Faaliyet kiralaması

Banka bazı şubeleri ve genel müdürlük binası için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Peşin olarak yapılan kira ödemeleri "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

6.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	72,591	81,525
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	89	36
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2,050	1,163
-Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	2,510	2,050
Diger	-	-
Toplam	77,240	84,774

7.2. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 360 TL olup, bilançoda krediler bakiyesi içerisinde gösterilmiştir (31 Aralık 2013: 129 TL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 747 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2013: 2 TL).

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Muhtemel riskler için 32,000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2013: 32,000 TL).

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2014 ve 31 Aralık 2013 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
Kıdem tazminatı karşılığı	1,960	1,771
İzin karşılığı	2,643	2,190
Personel prim karşılığı	17,639	17,639
Toplam	22,242	21,600

Kıdem tazminatı karşılığı

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 tazminat karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişkideki finansal tablolarda yansıtılmıştır.

Bu yükümlülük çalışan her yıl için, 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, azami 3.44 TL (31 Aralık 2013: 3.25 TL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayımda hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiştir, bağlı bir zorunluluk yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2014	31 Mart 2013
Önceki dönem sonu bakiyesi	1,771	351
Yıl içinde ayrılan karşılık	189	768
Yıl içinde ödenen	-	(10)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	-	-
Dönem sonu bakiyesi	1,960	1,109

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 2,643 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2013: 2,190 TL).

7.4.3. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşama sebep olan kalemler ve tutarları

31 Mart 2014 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için 32,000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2013: 32,000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığuna ilişkin bilgiler

Banka, 39,423 TL tutarındaki 31 Mart 2014 tarihli vergi karşılığı tutarından geçici vergi dönemlerinde ödediği 33,389 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarını düştükten sonra, kalan 6,034 TL'yi cari vergi yükümlülüğü olarak ekteki finansal tablolara yansımıştır (31 Aralık 2013: 8,790 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
Ödenecek kurumlar vergisi	6,034	8,790
Menkul sermaye iradı vergisi	1,426	2,079
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	1,362	3,095
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	796	279
Diğer	1,765	3,657
Toplam	11,383	17,900

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
Sosyal sigorta primleri – personel	436	474
Sosyal sigorta primleri – işveren	470	504
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	38	34
İşsizlik sigortası – işveren	63	68
Diğer	17	13
Toplam	1,024	1,093

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.4.1.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolara yansımıştır.

Banka, 3,632 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansımıştır (31 Aralık 2013: 3,481 TL) (bknz. Bölüm V, Not 15.2).

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
Hisse senedi karşılığı	697,085	697,085
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 21 Haziran 2013 tarihi itibarıyla yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile Banka'nın 230,000 TL olan ödenmiş sermayesi 188,000 TL'si nakden, 25,660 TL'si iştirak satış karımdan, 938 TL'si sermaye hesabı enflasyon olumlu karımdan, 142,487 TL'si yedek akçelerden karşılanarak toplam 357,085 TL tutarında artırılarak 587,085 TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca, 15 Kasım 2013 tarihi itibarıyla ana hissedar tarafından 110,000 TL tutarında nakit sermaye artırımı yapılmıştır.).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: 21 Haziran 2013 tarihi itibarıyla yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı ile 25,660 TL iştirak satış karımdan, 938 TL sermaye hesabı enflasyon olumlu karımdan, 142,487 TL yedek akçelerden olan tutarlar sermayeye transfer edilmiştir).

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 2013: Bulunmamaktadır).

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

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMIYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2014		31 Aralık 2013	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	(12,234)	(566)	(10,041)	(1,958)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(12,234)	(566)	(10,041)	(1,958)

11.9. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarına ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkili açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	54,971	3,283
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	66,527	92,419
Çekler için ödeme taahhütleri	1,283	1,470
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	209	-
Diğer cayılamaz taahhütler	1,684,418	2,080,224
Toplam	1,807,408	2,177,396

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 1,684,418 TL'dir (31 Aralık 2013: 2,080,224 TL). 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 1,371,168 TL tutarı ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2013: 1,816,179 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri toplamı 1,169 TL (31 Aralık 2013: 583 TL), diğer garantiler 34,705 TL (31 Aralık 2013: 34,094 TL), akreditifler toplamı ise 64,343 TL'dir (31 Aralık 2013: 47,154 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 937,310 TL'dir (31 Aralık 2013: 911,639 TL). Bu tutarın 25,241 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2013: 58,578 TL), 756,654 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2013: 698,107 TL), 40,786 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2013: 13,432 TL), 85,256 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2013: 111,812 TL) ve 29,373 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2013: 29,710 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Mart 2014	31 Aralık 2013
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	29,373	29,710
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	5,781	5,635
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	23,592	24,075
Diğer gayrinakdi krediler	1,008,154	963,760
Toplam	1,037,527	993,470

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

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusundan yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan 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⁾	115,965	3,341	93,939	3,665
Kısa vadeli kredilerden	65,040	3,292	62,115	3,248
Orta ve uzun vadeli kredilerden	50,925	49	31,804	417
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	20	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	115,965	3,341	93,939	3,665

⁽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	-	-	-	-
Yurtçi bankalardan	29	21	127	29
Yurtdışı bankalardan	37	163	61	26
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	66	184	188	55

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	707	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	12,533	953	12,446	641
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Toplam	13,240	953	12,446	641

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri 31 Mart 2014 tarihi itibarıyla 1,287 TL'dir (31 Mart 2013: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	4,259	7,327	2,479	2,889
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtçi bankalara</i>	4,166	2,543	1,255	1,287
<i>Yurtdışı bankalara</i>	93	4,784	1,224	1,602
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	4,259	7,327	2,479	2,889

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Mart 2013: Bulunmamaktadır).

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	41,304	2,800	30,303	1,401

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)

Bulunmamaktadır (31 Mart 2013: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	326,899	74,379
Sermaye piyasası işlemleri karı	95	114
Türev finansal işlemlerden kar	29,472	14,910
Kambiyo işlemlerinden kar	297,332	59,355
Zarar	(336,297)	(74,292)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(452)	(22)
Türev finansal işlemlerden zarar	(61,946)	(16,127)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(273,899)	(58,143)
Net ticari kar / (zarar)	(9,398)	87

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 18,274 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 8,926 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 8,548 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 800 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (31 Mart 2013: Banka'nın 11,521 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 686 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 10,696 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 139 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	6,024	3,538
<i>III. Grup kredi ve alacaklardan</i>	4,425	3,534
<i>IV. Grup kredi ve alacaklardan</i>	1,582	4
<i>V. Grup kredi ve alacaklardan</i>	17	-
Genel karşılık giderleri	-	13,684
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	7,000
Menkul değerler değer düşme giderleri	1,785	535
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv</i>	-	-
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>	1,785	535
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. deg. değer düşüş giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte kontrol edilen ortaklıklar</i>	-	-
<i>Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar</i>	-	-
Diger	746	-
Toplam	8,555	24,757

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	22,963	12,072
Kıdem tazminatı karşılığı	189	758
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	2,078	663
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
<i>Şerefiye değer düşüş giderleri</i>	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	1,474	816
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	-	-
Diger işletme giderleri	14,086	5,910
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	1,612	1,205
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	238	307
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	3,795	61
<i>Diger giderler</i>	8,441	4,337
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diger	7,049	4,226
Toplam	47,839	24,445

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 24,308 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2013: 43,607 TL kar).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürulen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 4,434 TL'dir (31 Mart 2013: 13,017 TL vergi gideri). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri	(3,935)	(13,397)
Cari vergi karşılığı	(4,434)	(13,017)
Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri	499	(380)
Durdurulan faaliyetler (karşılığı) / geliri	-	-
Cari vergi karşılığı	-	-
Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri	-	-
	(3,935)	(13,397)

Banka, 31 Mart 2014 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilen 2,473 TL tutarındaki cari vergi geliri özkaynaklar içerisinde muhasebeleştirilmiştir (31 Mart 2013: 672 TL vergi geliri).

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

31 Mart 2014 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürulen faaliyetler vergi öncesi karı 24,308 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2013: 43,607 TL kar). Banka'nın sürdürulen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 4,434 TL'dir (31 Mart 2013: 13,017 TL vergi gideri). Banka, 31 Mart 2014 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 20,373 TL tutarında net dönem karı (31 Mart 2013: 30,210 TL net dönem karı) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2013: Bulunmamaktadır).

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Banka'nın 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 Banka 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Düzenleme giderleri		
Müstakrizlere verilen faizler	3,871	1,657
Finansal kiralama giderleri	153	-
Toplam	4,024	1,657

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Düzenleme ücret ve komisyonlar		
Banka aracılık komisyonu	6,332	6,151
Sigorta komisyonları	1,975	9,288
Havale komisyonları	1,900	1,749
Diğer	1,531	631
Toplam	11,738	17,819

V. 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. 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

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. Cari Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	33,184	64,304	1,545,290	4,795	263,805	569,661
Dönem sonu bakiyesi	21,357	-	1,644,133	5,109	263,403	527,348
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1,287	189	54,882	-	8,038	1,615

1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	944,629	90,791	330,548	574,245
Dönem sonu bakiyesi	33,184	64,304	1,545,290	4,795	263,805	569,661
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	48,497	431	10,890	2,266

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

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

31 Mart 2014	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakit krediler	1,928,893	3,466,221	55.65
Gayrinakdi krediler	532,457	1,037,527	51.32
31 Aralık 2013	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakit krediler	1,842,279	3,620,993	50.88
Gayrinakdi krediler	638,760	993,470	64.30

⁽¹⁾ Finansal kiralama alacakları ve faktoring alacakları dahil edilmiştir.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın muhtelif borçlar içerisinde sınıflandırdığı 4,721 TL (31 Aralık 2013: 16,993 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur. Ayrıca Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 46,451 TL (31 Aralık 2013: 87,642 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (31 Aralık 2013: Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerin tutarı alım yönünde 15,401 TL, satım yönünde 15,742 TL tutarındadır).

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Mart 2014 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalalar 2,687 TL'dir (31 Mart 2013: 1,677 TL). Bu faydalaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2014 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KİYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLAR İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Mart 2014 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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