

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2008 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

20 Şubat 2009

*Bu rapor, 1 sayfa bağımsız denetim raporu
ve 85 sayfa mali tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

- I. Bağımsız denetim raporu
- II. Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal rapor



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00
Fax +90 (212) 317 73 00
Internet www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü

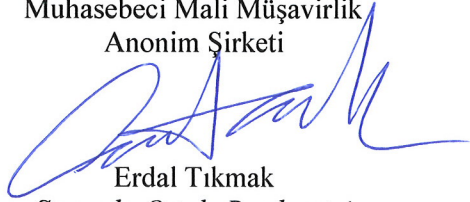
Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Raporumuzu etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

Banka bilanço tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerinin büyük bir bölümünü ilişkili şirketlere (Çalık Grubu) kullandırmıştır.

İstanbul
20 Şubat 2009

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi



Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

aktifbank

Banka'nın yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Cad. No:163 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 Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan 31 Aralık 2008 tarihli konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

20 Şubat 2009

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu
Başkanı

Dr. Önder Halisdemir
Yönetim Kurulu Üyesi -
Genel Müdür

Hakan Kurtuluş
Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür
Yardımcısı

Melike Bayraktar
Finansal Raporlama
Bölüm Müdürü

Mehmet Usta
Denetim Komitesi
Başkanı

Veysel Şahin
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Melike Bayraktar / Finansal Raporlama Bölüm Müdürü

Telefon numarası : (0 212) 340 80 00

Faks numarası : (0 212) 340 88 65

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi	3
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III. Bankanın, yönetim kurulu başkanı ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	4
IV. Bankada nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço	7
II. Bilanço dışı yükümlülükler	9
III. Gelir tablosu	10
IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri ne ilişkin tablo	11
V. Özkaynak değişim tablosu	12
VI. Nakit akış tablosu	13
VII. Kar dağıtım tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	17
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
X. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	21
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	34
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	35
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	43
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	45
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler	45
X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	46

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	81
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	83

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	84
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	84

YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	85
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin YTL)

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'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de 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 ünvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret ünvanı 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

Banka, 16 Aralık 2008 tarihli ve 682 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile sermayesini 20,000 YTL'den 114,000 YTL'ye çıkarmıştır. Artırılan tutarın tamamı, Çalık Holding A.Ş. tarafından ödenmiştir.

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad soyad / Ticari unvanı	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Çalık Holding A.Ş.	112,300	98.51	112,300	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	900	0.78	900	-
Ahmet Çalık	400	0.35	400	-
Mahmut Çalık	200	0.18	200	-
Ali Akbulut	200	0.18	200	-
Toplam	114,000	100.00	114,000	-

Dönem içerisinde gerçekleşen sermaye artırımıyla ortakların pay oranları aşağıdaki şekilde değişmiştir:

Ad soyad / Ticari unvanı	Sermaye artırımı öncesi pay oranı	Sermaye artırımı sonrası pay oranı
Çalık Holding A.Ş.	91.50	98.51
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	4.50	0.78
Ahmet Çalık	2.00	0.35
Mahmut Çalık	1.00	0.18
Ali Akbulut	1.00	0.18
Toplam	100.00	100.00

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi	Mesleki deneyimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise	28
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili + Denetim Komitesi Başkanı	Lisans	29
Mehmet Ayhan Bolay	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	39
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	32
Mehmet İlhan Nebioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	29
Veysel Şahin ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Üyesi + Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	22
Önder Halisdemir	Yönetim Kurulu Üyesi + Genel Müdür	Doktora	13
Murat Emre Duman	Genel Müdür Yardımcısı – İş Geliştirme	Yüksek Lisans	11
Aydın Argın	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Ticari Pazarlama	Doktora	20
Doğan Akay	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Ticari Krediler	Lisans	16
Ferda Önen	Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon	Lisans	16
Mutlu Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans	16
Raci Kaya	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Yüksek Lisans	19
Serdar Sümer	Genel Müdür Yardımcısı – İştirak Yönetimi	Yüksek Lisans	13
Özlem Özün	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans	9
Hakan Kurtuluş	Genel Müdür Yardımcısı – Mali İşler	Lisans	15
Fikri Erem	Yasal Denetçi	Lisans	18
Bülent Aksu	Yasal Denetçi	Lisans	13

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.35 oranında paya sahiptir.

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

- ⁽¹⁾ Turgay Geçer, 30 Ocak 2009 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'nden ayrılmıştır. Veysel Şahin, 30 Ocak 2009 tarihi itibarıyla, Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış ve 19 Şubat 2009 tarihinde de Denetim Komitesi'ne seçilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin YTL)

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad soyad / Ticaret unvanı	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Çalık Holding A.Ş.	112,300	98.51	112,300	-

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

Ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna faaliyet genişlemesi için yapılan başvuruya cevap olarak Kurumdan alınan 06.08.2008 tarih ve BDDK.UYII.82.1-10804 sayılı yazıda, Banka'nın iştirakleri ve dahil olduğu risk grubu arasındaki diğer finansal kuruluşlara operasyon, bilgi teknolojileri, organizasyon ve süreç yönetimi, kurumsal iletişim, insan kaynakları ve idari işler alanlarında destek ve danışmanlık hizmetleri vermesinin uygun görüldüğü belirtilmekte olup, Banka, belirtilen konularda faaliyet gösterebilmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu
- III. Gelir Tablosu
- IV. Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin YTL)

I. BİLANÇO

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			Önceki dönem			
		31 Aralık 2008			31 Aralık 2007			
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
	(5 - 1)							
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	3,010	8,182	11,192	246	1,023	1,269
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	854	-	854	505	-	505
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		854	-	854	467	-	467
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		854	-	854	467	-	467
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
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	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	-	-	38	-	38
III.	BANKALAR	(3)	25,253	22,033	47,286	8,043	13,003	21,046
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	1,300	-	1,300
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	1,300	-	1,300
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	40,274	7,500	47,774	-	-	-
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
5.2	Devlet borçlanma senetleri		40,274	-	40,274	-	-	-
5.3	Diğer menkul değerler		-	7,500	7,500	-	-	-
VI.	KREDİLER	(5)	93,830	23,831	117,661	59,707	15,028	74,735
6.1	Krediler		93,780	23,831	117,611	59,707	15,028	74,735
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		20,578	722	21,300	10,598	8,614	19,212
6.1.2	Diğer		73,202	23,109	96,311	49,109	6,414	55,523
6.2	Takipteki krediler		410	-	410	310	-	310
6.3	Özel karşılıklar (-)		(360)	-	(360)	(310)	-	(310)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(5)	3,583	-	3,583	453	-	453
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	2,423	2,423	-	-	-
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer menkul değerler		-	2,423	2,423	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	12,070	-	12,070	8,521	-	8,521
9.1	Özkaynak yöntemine göre konsolide edilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		12,070	-	12,070	8,521	-	8,521
9.2.1	Mali iştirakler		12,070	-	12,070	8,521	-	8,521
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	2,247	-	2,247	-	-	-
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2,247	-	2,247	-	-	-
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(10)	348	1	349	607	1	608
12.1	Finansal kiralama alacakları		392	1	393	752	1	753
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		(44)	-	(44)	(145)	-	(145)
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL 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)	2,115	-	2,115	540	-	540
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	1,402	-	1,402	369	-	369
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		1,402	-	1,402	369	-	369
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	212	-	212	58	-	58
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	58	-	58
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı		212	-	212	-	-	-
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (net)	(16)	-	-	-	-	-	-
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer Aktifler	(17)	2,205	307	2,512	2,254	22	2,276
AKTİF TOPLAMI			187,403	64,277	251,680	82,603	29,077	111,680

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin YTL)

I. BİLANÇO

	Dipnot (5 - II)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2008			31 Aralık 2007		
PASİF KALEMLER		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)	1	2	3	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	73,398	73,398	15,788	19,173	34,961
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		3,063	-	3,063	35	-	35
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		3,063	-	3,063	35	-	35
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		1,614	9,115	10,729	888	8,561	9,449
6.1 Müstakriz fonları		1,614	9,115	10,729	888	8,561	9,449
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MÜHTELİF BORÇLAR		33	-	33	46	-	46
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	2,712	123	2,835	2,242	620	2,862
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	-	-	-	-	-	-
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	(7)	2,069	-	2,069	946	-	946
12.1 Genel karşılıklar		1,742	-	1,742	864	-	864
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		326	-	326	82	-	82
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		1	-	1	-	-	-
XIII. VERGİ BORCU	(8)	889	-	889	461	-	461
13.1 Cari vergi borcu		889	-	889	423	-	423
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	38	-	38
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)	159,393	(732)	158,661	62,920	-	62,920
16.1 Ödenmiş sermaye		114,000	-	114,000	20,000	-	20,000
16.2 Sermaye yedekleri		21,027	(732)	20,295	20,153	-	20,153
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		874	(732)	142	-	-	-
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 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		20,153	-	20,153	20,153	-	20,153
16.3 Kâr yedekleri		22,767	-	22,767	20,097	-	20,097
16.3.1 Yasal yedekler		2,130	-	2,130	1,996	-	1,996
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		20,637	-	20,637	18,101	-	18,101
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		1,599	-	1,599	2,670	-	2,670
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar / zararı		1,599	-	1,599	2,670	-	2,670
PASİF TOPLAMI		169,774	81,906	251,680	83,326	28,354	111,680

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Birim - Bin YTL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2008				Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2007		
NAZIM HESAPLAR	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	120,137	246,169	366,306	102,986	59,794	162,780	
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	107,099	244,258	99,003	56,288	155,291	
1.1	Teminat mektupları	107,099	158,662	265,761	99,003	35,839	134,842	
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler	-	-	-	-	-	-	
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler	-	-	-	-	-	-	
1.1.3	Diğer teminat mektupları	107,099	158,662	265,761	99,003	35,839	134,842	
1.2	Banka kredileri	-	12,979	12,979	-	3,626	3,626	
1.2.1	İthalat kabul kredileri	-	12,979	12,979	-	3,626	3,626	
1.2.2	Diğer banka kabulleri	-	-	-	-	-	-	
1.3	Akreditifler	-	72,617	72,617	-	16,823	16,823	
1.3.1	Belgeli akreditifler	-	72,617	72,617	-	16,823	16,823	
1.3.2	Diğer akreditifler	-	-	-	-	-	-	
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-	
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-	
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar	-	-	-	-	-	-	
1.5.2	Diğer cirolar	-	-	-	-	-	-	
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	
1.7	Faktoring garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	
1.8	Diğer garantilerimizden	-	-	-	-	-	-	
1.9	Diğer kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-	
II.	TAAHHÜTLER	(1), (3)	11,522	11,522	404	-	404	
2.1	Çaylamaz taahhütler	11,522	-	11,522	404	-	404	
2.1.1	Vadeli, aktif değer alım taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iş. taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri	11,008	-	11,008	-	-	-	
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü	-	-	-	-	-	-	
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz	492	-	492	382	-	382	
2.1.8	İhraçat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. Taah.	-	-	-	-	-	-	
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar	-	-	-	-	-	-	
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar	-	-	-	-	-	-	
2.1.13	Diğer çaylamaz taahhütler	22	-	22	22	-	22	
2.2	Çayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-	
2.2.1	Çayılabilir kredi tahsis taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.2.2	Diğer çayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	1,516	1,911	3,427	3,506	7,085	
3.1	Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-	
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-	
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-	
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-	
3.2	Alım satım amaçlı işlemler	1,516	1,911	3,427	3,579	3,506	7,085	
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri	1,516	1,911	3,427	-	-	-	
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri	1,516	197	1,713	-	-	-	
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri	-	1,714	1,714	-	-	-	
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri	-	-	-	3,579	3,506	7,085	
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri	-	-	-	3,579	-	3,579	
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri	-	-	-	-	3,506	3,506	
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	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.1	Para alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.2	Para satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.4	Futures para 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 KIYMETLER (IV+V+VI)	42,990	29,687	72,677	82,347	29,514	111,861	
IV.	EMANET KIYMETLER	17,683	12,464	30,147	24,435	1,470	25,905	
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları	-	-	-	-	-	-	
4.2	Emanete alınan menkul değerler	-	-	-	-	-	-	
4.3	Tahsile alınan çekler	18,033	12,464	30,497	24,435	1,470	25,905	
4.4	Tahsile alınan ticari senetler	-	-	-	-	-	-	
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.6	İhraçta aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.7	Diğer emanet kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.8	Emanet kıymet alanlar	(350)	-	(350)	-	-	-	
V.	REHİNLİ KIYMETLER	25,307	17,223	42,530	57,912	28,044	85,956	
5.1	Menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	
5.2	Teminat senetleri	10,510	13,185	23,695	57,537	28,044	85,581	
5.3	Emtia	-	-	-	-	-	-	
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-	
5.5	Gayrimenkul	14,000	-	14,000	375	-	375	
5.6	Diğer rehlinli kıymetler	797	4,038	4,835	-	-	-	
5.7	Rehlinli kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-	
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		163,127	275,856	438,983	185,333	89,308	274,641	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU (Birim - Bin YTL)

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak -	1 Ocak -
		31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	18,383	11,335
1.1 Kredilerden alınan faizler		15,958	8,561
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		65	12
1.3 Bankalardan alınan faizler		426	2,265
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		643	186
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		1,179	128
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		145	128
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		872	-
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		162	-
1.6 Finansal kiralama gelirleri		99	157
1.7 Diğer faiz gelirleri		13	26
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(3,197)	(238)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(2,966)	(193)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(65)	(45)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5 Diğer faiz giderleri		(166)	-
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II]		15,186	11,097
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		3,533	2,274
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		3,713	2,298
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		2,624	1,933
4.1.2 Diğer		1,089	365
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(180)	(24)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen		-	-
4.2.2 Diğer		(180)	(24)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	3,549	-
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	559	(36)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı		106	439
6.2 Kambiyo işlemleri karı / zararı		453	(475)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	-	72
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		22,827	13,407
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(928)	(403)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(20,585)	(9,313)
XI. NET FAALİYET KÂRI/ ZARARI (VIII-IX-X)		1,314	3,691
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+XII+XIII+XIV)	(8)	1,314	3,691
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	285	(1,021)
16.1 Cari vergi karşılığı		-	(952)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		285	(69)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	1,599	2,670
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR / ZARAR (XVIII-XIX)	(8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	(9)	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN DÖNEM NET KAR / ZARARI (XX+XXI)	(10)	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ ZARARI (XVII+XXII)	(11)	1,599	2,670
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.074	0.134

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Birim - Bin YTL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2008	1 Ocak - 31 Aralık 2007
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	177	-
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	-	-
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(35)	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	-	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	142	-
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,599	2,670
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	1,599	2,670
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1,741	2,670

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim –Bin YTL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5 – V)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enf. düzeltilme farka	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olagan- üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı/ (zararı)	Menkul değer değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık. bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam öz kaynak
1 Ocak 2007 – 31 Aralık 2007																	
I. Dönem başı bakiyesi		20,000	20,153	-	-	1,761	-	13,653	-	4,699	(16)	-	-	-	-	-	60,250
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		20,000	20,153	-	-	1,761	-	13,653	-	4,699	(16)	-	-	-	-	-	60,250
Dönem içindeki değişimler																	
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İle kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,670	-	-	-	-	-	-	2,670
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	235	-	4,448	-	(4,699)	16	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	235	-	4,448	-	(4,699)	16	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		20,000	20,153	-	-	1,996	-	18,101	-	2,670	-	-	-	-	-	-	62,920
1 Ocak 2008 – 31 Aralık 2008																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		20,000	20,153	-	-	1,996	-	18,101	-	2,670	-	-	-	-	-	-	62,920
Dönem içindeki değişimler																	
II. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları	(1), (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	142	-	-	-	-	142
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (İş ort.) bedelsiz h.s.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırım		-	94,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,000
12.1 Nakden	(3)	-	94,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,000
12.2 İle kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kârı ve zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,599	-	-	-	-	-	-	1,599
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	134	-	2,536	-	(2,670)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(3)	-	-	-	-	134	-	2,536	-	(2,670)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		114,000	20,153	-	-	2,130	-	20,637	-	1,599	-	142	-	-	-	-	158,661

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin YTL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem
	Dipnot (5 - VI)	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)	(1)	(1,178)	3,679
1.1.1 Alınan faizler		17,065	11,567
1.1.2 Ödenen faizler		(2,129)	(265)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		3,713	2,298
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		594	72
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		-	-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(14,329)	(5,791)
1.1.8 Ödenen vergiler		(79)	(1,128)
1.1.9 Diğer	(1)	(6,013)	(3,074)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(6,907)	9,634
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış		(318)	292
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z' a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(4,283)	(362)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(43,892)	(30,744)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		(143)	(1,864)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		40,397	31,743
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	1,332	10,569
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(8,085)	13,313
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(55,335)	(411)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(2,247)	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(2,019)	(186)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	116
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(48,238)	-
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		-	-
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(1,817)	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.9 Diğer		(1,014)	(341)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit	(1)	94,000	-
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		94,000	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		-	-
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		30,580	12,902
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	22,990	10,088
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(3)	53,570	22,990

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

(Birim - Bin YTL)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem
	31 Aralık 2008 ⁽¹⁾	31 Aralık 2007
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	1,314	3,691
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	285	1,021
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	-	952
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	285	69
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1,599	2,670
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	66	134
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	285	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	1,248	2,536
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine (-)	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere (-)	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (-)	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine (-)	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere (-)	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine (-)	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.074	0.134
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	7.4	13.4
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam YTL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

⁽¹⁾ Genel Kurul toplanmadığı için cari yılda kar dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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 saklanması ile ilgili usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, ilişkide yer alan mali tabloları ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 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 Saklanması 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 hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni 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 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının, %63'ü özkaynaklardan oluşup, finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif kredilerden oluşmakta olup, faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara 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 Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Yeni 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 aşımalarına sebebiyet verilmemektedir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

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

Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") gereğince riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen 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 gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe 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 gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda "Sermaye piyasası işlemleri karı / zararı" kalemi içerisinde izlenmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri, 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.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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 sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

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

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 3’e 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 ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte olup söz konusu finansal varlıklardan olan 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 / zararı” hesabına aktarılmaktadır.

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

2. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri 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 rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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 sınıflandırdığı, ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

4. 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.

5. İştiraklere ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar TMS 39'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen iştirakler, maliyet bedellerinden kalıcı değer kayıpları düşülerek finansal tablolara yansıtılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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 türden 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 olayının (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 oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki 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”i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır.

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 yayınlanan “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 için yüzde 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 başlanmıştır.

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.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonusu ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve mali tablolarda ilgili portföyün değerlendirilme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda “Para piyasalarına borçlar” ana kalemi altında ayrı bir kaleme, “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 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 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 tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %35 oranları arasında değişmektedir

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismanına 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 kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile 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 yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin diğer yükümlülükler “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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 (temettüleri) stopaj alınmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı 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.

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 yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

3. Transfer fiyatlandırması

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç 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 kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka, 16 Aralık 2008 tarihli ve 682 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile sermayesini 20,000 YTL'den 114,000 YTL'ye çıkarmıştır. Artırılan tutarın tamamı, Çalık Holding A.Ş. tarafından ödenmiştir.

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.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %35.64'tür (31 Aralık 2007: %42.19).

1 Kasım 2006 tarih 26333 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. 30 Haziran 2007 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmeye başlanan operasyonel riske esas tutar hesaplaması temel gösterge yöntemine göre yapılmaktadır.

	Risk ağırlıkları						
	Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar							
Bilanço kalemleri (net)	11,404	-	47,286	-	130,036	-	-
Nakit değerler	652	-	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	5,626	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	47,275	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	4,893	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	119,061	-	-
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	50	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	343	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	2,277	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	30	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	21	-	11	-	2,285	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	2,247	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	2,115	-	-
Diğer aktifler	212	-	-	-	1,628	-	-
Nazım kalemler	-	-	-	-	228,927	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	-	-	-	-	228,897	-	-
Türev finansal araçlar	-	-	-	-	30	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	11,404	-	47,286	-	358,963	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Kredi riskine esas tutar (KRET)	368,420	111,820
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	16,438	500
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	24,833	16,690
Özkaynak	145,999	54,429
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) * 100	%35.64	%42.19

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
ANA SERMAYE		
Ödenmiş sermaye	114,000	20,000
Nominal sermaye	114,000	20,000
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	20,153	20,153
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	2,130	1,996
I. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	2,130	1,996
II. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	20,637	18,101
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	20,637	18,101
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	1,599	2,670
Net dönem kârı	1,599	2,670
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	-	-
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Özel maliyet bedelleri (-) (01/01/2008 itibarıyla %100 risk ağırlıklı aktiflere sınıflandırılmıştır)	-	125
Peşin ödenmiş giderler (-)	854	340
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1,402	369
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanununun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	158,519	62,920
KATKI SERMAYE		
Genel karşılıklar	1,742	864
Menkuller yeniden değerlendirme değer artış tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artış tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır menkul değerlerden	64	-
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nin enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	1,806	864
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	160,325	63,784
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	14,326	9,355
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	12,070	8,521
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 nitelikli pay sahiplerine kullanılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanununun 57'nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	145,999	54,429

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümlenme yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.
Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.
2. Banka vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonların kontrollerini düzenli olarak yapmakta ve maruz kalınan risklerin yönetimini etkin olarak yapmaktadır.
3. Vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmektedir.
4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.
Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayırıştırmasına gidilmemektedir.
5. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.
Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.
- 6.1. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:
Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın toplam 57 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2007: 44 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi). Bankanın bireysel kredi müşterisi bulunmamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 57 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2007: %100).
- 6.2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:
Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 185 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2007: 50 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %99'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2007: %100).
- 6.3. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı %75'dir (31 Aralık 2007: %87).
7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı:
Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I. grup nakdi krediler için 1,120 YTL (31 Aralık 2007: 658 YTL), gayrinakdi krediler için 622 YTL (31 Aralık 2007: 206 YTL) olmak üzere toplam 1,742 YTL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2007: 864 YTL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Bankalar ve diğer mali							
	Kişi ve kuruluşlara kullandırılan krediler		kuruluşlara kullandırılan krediler		Menkul değerler ⁽¹⁾		Diğer krediler ⁽²⁾	
	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel sektör ⁽⁴⁾	121,244	75,188	-	-	9,923	-	349	885
Kamu sektörü	-	-	-	-	41,128	467	1,576	1,717
Bankalar	-	-	57,826	22,101	-	-	-	1,300
Bireysel müşteriler	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden md	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	121,244	75,188	57,826	22,101	51,051	467	1,925	3,902
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi ⁽⁴⁾	116,499	65,821	57,826	13,920	51,051	467	1,925	3,902
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	4,598	-	-	-	-
OECD ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	3,583	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer ülkeler	4,745	9,367	-	-	-	-	-	-
Toplam	121,244	75,188	57,826	22,101	51,051	467	1,925	3,902

(1) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.

(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve diğer aktifler, diğer krediler içerisinde gösterilmiştir.

(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

(4) Faktoring alacakları, kişi ve kuruluşlara kullandırılan kredilere dahil edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler ⁽³⁾	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	224,857	45,411	325,412	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,816	28,641	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	56	6,444	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	381	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	4,736	12,523	25,945	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	14,317	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	3,517	1,599
Toplam	233,846	93,019	351,357	17,834	1,599

Önceki Dönem

Yurtiçi	84,702	31,936	145,064	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	4,598	8,199	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	3,583	8,625	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	9,367	-	10,227	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	8,521	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	909	2,670
Toplam	102,250	48,760	155,291	9,430	2,670

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

⁽²⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

⁽³⁾ Özkaynaklar dahil edilmemiştir.

Kredi riskinin risk grubu bazında dağılımı tablosu

31 Aralık 2008	Bireysel	Kurumsal	Factoring	Toplam
Standart krediler	-	117,611	3,583	121,194
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-	-
Takipteki krediler	-	410	-	410
Brüt	-	118,021	3,583	121,604
Özel karşılık	-	(360)	-	(360)
Toplam	-	117,661	3,583	121,244

31 Aralık 2007	Bireysel	Kurumsal	Factoring	Toplam
Standart krediler	-	74,735	453	75,188
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-	-
Takipteki krediler	-	310	-	310
Brüt	-	75,045	453	75,498
Özel karşılık	-	(310)	-	(310)
Toplam	-	74,735	453	75,188

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Banka'nın kredi riski değerlendirme politikaları

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi müşterisinin kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder.

Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, Yönetim Organları Yönetmeliğinde tanımlanan çerçevede yerine getirir. İç Sistemler kapsamındaki birimler ile ilgili birimler ise kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını kendi yönetmelikleri çerçevesinde yerine getirir.

Kredi limiti tahsis etme nihai yetkisi Yönetim Kurulundadır. Bu yetki yazılı kurallar çerçevesinde Kredi Komitelerine ve Genel Müdürlük yetkisine devredilmiştir. Devredilen bu yetkiler iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi birimlerince düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır.

Müşterilerin değerlendirilmesinde, banka içinde geliştirilmiş olan ve çeşitli mali ve mali olmayan kriterleri içeren "içsel derecelendirme sistemi" kullanılır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir.

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmî Gazete'nin 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı nüshasında yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplar. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdürün insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaj ve kambiyo senetleri de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)**Banka'nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı⁽¹⁾**

Nakdi krediler	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Düşük riskli	68,117	35,664
Orta riskli	53,077	23,668
Yüksek riskli	50	-
Derecelendirilmeyen	-	15,856
Toplam krediler	121,244	75,188

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Düşük riskli	286,370	105,213
Orta riskli	64,987	22,244
Yüksek riskli	-	-
Derecelendirilmeyen	-	27,834
Toplam krediler	351,357	155,291

⁽¹⁾ Faktoring alacakları tabloya dahil edilmiştir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı⁽¹⁾

	31 Aralık 2008				31 Aralık 2007			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	375	1	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	375	1	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	57,388	59	17,934	75	25,170	42	5,661	38
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	56,438	58	17,934	75	24,220	40	5,661	38
Elektrik, gaz, su	950	1	-	-	950	2	-	-
İnşaat	8,099	8	-	-	11,666	19	-	-
Hizmetler	31,262	32	-	-	22,906	38	9,367	62
Toptan ve perakende ticaret	9,969	10	-	-	3,741	6	9,367	62
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	1,620	2	-	-	131	-	-	-
Mali kuruluşlar	3,362	4	-	-	19,034	32	-	-
Gayrimenkul ve kira. hizm.	16,311	16	-	-	-	-	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	664	1	5,897	25	43	-	-	-
Toplam	97,413	100	23,831	100	60,160	100	15,028	100

⁽¹⁾ Faktoring alacakları tabloya dahil edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Standart nitelikteki, yakın izlemedeki ve takipteki nakit krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların değerleri aşağıdaki gibidir:

Nakit krediler	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Standart krediler	44,360	23,430
<i>Nakit</i>	-	-
<i>İpotek</i>	1,822	135
<i>Menkul kıymet</i>	-	-
<i>Kambiyo senedi karşılığı</i>	42,538	23,295
<i>Diğer</i>	-	-
Yakın izlemedeki krediler	-	-
<i>Nakit</i>	-	-
<i>İpotek</i>	-	-
<i>Menkul kıymet</i>	-	-
<i>Kambiyo senedi karşılığı</i>	-	-
<i>Diğer</i>	-	-
Takipteki krediler	-	-
<i>Nakit</i>	-	-
<i>İpotek</i>	-	-
<i>Menkul kıymet</i>	-	-
<i>Kambiyo senedi karşılığı</i>	-	-
<i>Diğer</i>	-	-
Toplam teminat tutarı	44,360	23,430

Gayrinakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların değerleri aşağıdaki gibidir:

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
<i>Nakit</i>	1,588	-
<i>İpotek</i>	5,325	-
<i>Menkul kıymet</i>	-	-
<i>Müşteri çek & senet karşılığı</i>	13,631	12,040
<i>Diğer</i>	-	-
Toplam teminat tutarı	20,544	12,040

Banka'nın, yukarıdaki tablolarda belirtilen teminatların dışında, nakdi kredileri için 41,435 YTL (31 Aralık 2007: 50,105 YTL) ve gayrinakdi kredileri için de teminat olarak 134,049 YTL (31 Aralık 2007: 119,056 YTL) tutarında kefalet bulunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın finansal risk yönetimi çerçevesinde, piyasalarda oluşabilecek 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 almakta ve çalışmalarını 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 yönetimin 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 göstermekte 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 yönetime 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	683
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	600
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	32
(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) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	1,315
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	16,438

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	31 Aralık 2008			31 Aralık 2007		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	275	1,212	1	50	25	38
Hisse senedi riski	-	-	-	-	-	-
Kur riski	45	105	18	8,850	16,250	175
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Toplam riske maruz değer	320	1,317	19	8,900	16,275	213

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 1 Haziran 2007 tarihinde yürürlüğe girmiş olan 4’üncü bölümünde açıklanan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2007, 2006 ve 2005 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006	31 Aralık 2005
1) Net faiz gelirleri	11,097	10,229	10,850
2) Net ücret ve komisyon gelirleri	2,274	2,129	2,514
3) Temettü gelirleri	-	-	-
4) Ticari kar / zarar (net)	(36)	75	673
5) Diğer faaliyet gelirleri	72	1,688	28
6) SHMD ve VKET satış karı / zararı	-	-	-
7) Olağanüstü gelirler (İşt. ve B.O. hisseleri ile g.menkul satış kazançları dahil)	93	1,662	106
8) Sigortadan tazmin edilen tutarlar	-	-	-
9) Temel Gösterge – Brüt gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-8)	13,314	12,459	13,959
10) Temel gösterge – Sermaye yükümlülüğü (sr 9 x %15)	1,997	1,869	2,094
11) Temel Gösterge – Op. risk sermaye yük. ortalaması	1,987		
12) Temel gösterge – Operasyonel riske esas tutar (sr 11 x 12.5)	24,833		

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka tarafından taşınacak gecelik ve anlık kur riski üreten pozisyonların limitleri, Yönetim Kurulu kararı ile belirlenir.

Standart Yöntem ile kur riski hesaplanmasında Banka'nın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her döviz cinsi için Yeni Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenir. Bu tutar kullanılarak sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

2. Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımları, riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasını gerektirecek boyutta ve önemde değildir.
3. Yabancı para risk yönetim politikası:

Bankada yabancı para risklerine yönelik olarak pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

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

4. 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
25 Aralık 2008	1.51750	2.12754
26 Aralık 2008	1.50222	2.13661
29 Aralık 2008	1.50228	2.13609
30 Aralık 2008	1.51740	2.12436
31 Aralık 2008	1.51800	2.14539

5. 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	1.53938
1 Avro	2.09767

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2008:					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	323	7,843	-	16	8,182
Bankalar	3,558	18,158	8	309	22,033
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	7,500	-	-	7,500
Krediler ⁽¹⁾	16,250	27,506	-	-	43,756
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	2,423	-	-	2,423
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	15	29	-	-	44
Toplam varlıklar	20,146	63,459	8	325	83,938
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	19,587	53,811	-	-	73,398
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar ⁽³⁾	227	8,879	1	8	9,115
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	123	-	-	123
Toplam yükümlülükler	19,814	62,813	1	8	82,636
Net bilanço pozisyonu	332	646	7	317	1,302
Net nazım hesap pozisyonu	-	197	-	(1,714)	(1,517)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	197	-	-	197
Türev finansal araçlardan borçlar	-	-	-	1,714	1,714
Gayrinakdi krediler ⁽⁵⁾	55,997	185,149	2,888	224	244,258

31 Aralık 2007:

Toplam varlıklar ⁽⁶⁾	8,961	22,590	4	125	31,680
Toplam yükümlülükler ⁽⁷⁾	8,994	19,353	-	7	28,354
Net bilanço pozisyonu	(33)	3,237	4	118	3,326
Net nazım hesap pozisyonu	-	(3,506)	-	-	(3,506)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	-	-	-	-
Türev finansal araçlardan borçlar	-	3,506	-	-	3,506
Gayrinakdi krediler ⁽⁵⁾	9,175	45,757	283	1,073	56,288

(1) Krediler satırına 18,306 YTL tutarındaki dövizde endeksli kredi anapara tutarı ve 1,619 YTL tutarındaki reeskontu dahil edilmiştir.

(2) Diğer varlıklar satırı 29 YTL verilen nakdi teminatlardan ve 15 YTL verilen avanslardan oluşmaktadır. BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 264 YTL tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

(3) 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 9,115 YTL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar içerisinde gösterilmiştir.

(4) 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir.

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

(6) 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, 2,583 YTL tutarındaki dövizde endeksli kredi anapara tutarı ve 20 YTL tutarındaki reeskontu dahil edilmiştir.

(7) 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar dahil edilmemiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla YTL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem karı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2007 yılı için de uygulanmıştır.

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	Gelir / (gider)	Özkaynak	Gelir / (gider)	Özkaynak
Avro	33	33	(3)	(3)
ABD doları	176	84	324	324
Diğer	(139)	(139)	12	12
Toplam	70	(22)	333	333

31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla YTL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kazanması ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı 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

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.
2. 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.
3. 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 bankanın bilançosunun yeniden fiyatlama dönemlerine göre nakit akışları oluşturulmaktadır. Bu sayede faiz boşluğu analizleri ve stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar ilgili birimler ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Ayrıca Finansal Acil Durum Prosedürü kapsamında piyasalardaki faiz oranları günlük olarak takip edilerek üst yönetime raporlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2008:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,884	7,656	-	-	-	652	11,192
Bankalar	46,336	-	-	-	-	950	47,286
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	854	-	-	854
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	47,774	-	-	47,774
Verilen krediler ⁽¹⁾	50,284	53,124	17,786	-	-	-	121,194
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	2,423	-	-	2,423
Diğer varlıklar ⁽²⁾	29	49	241	30	-	20,608	20,957
Toplam varlıklar	99,533	60,829	18,027	51,081	-	22,210	251,680
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3,063	-	-	-	-	-	3,063
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	33	33
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	15,547	25,677	32,174	-	-	-	73,398
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	4	-	-	175,182	175,186
Toplam yükümlülükler	18,610	25,677	32,178	-	-	175,215	251,680
Bilançodaki uzun pozisyon	80,923	35,152	-	51,081	-	-	167,156
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	(14,151)	-	-	(153,005)	(167,156)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	80,923	35,152	(14,151)	51,081	-	(153,005)	-

(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) Fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2008	Avro	ABD doları	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.18	0.15	-	12.00
Bankalar	1.80	0.06	-	14.97
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	16.50
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	8.50	-	16.52
Verilen krediler	11.37	11.96	-	26.35
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	8.50	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	14.84
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.87	4.81	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2007:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,055	-	-	-	-	214	1,269
Bankalar	20,321	-	-	-	-	725	21,046
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	38	467	-	-	-	505
Para piyasalarından alacaklar	1,300	-	-	-	-	-	1,300
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler ⁽¹⁾	56,333	9,255	9,600	-	-	-	75,188
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	29	40	196	343	-	11,764	12,372
Toplam varlıklar	79,038	9,333	10,263	343	-	12,703	111,680
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	35	-	-	-	-	-	35
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	46	46
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	25,582	-	9,379	-	-	-	34,961
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	-	-	-	-	-	76,638	76,638
Toplam yükümlülükler	25,617	-	9,379	-	-	76,684	111,680
Bilançodaki uzun pozisyon	53,421	9,333	884	343	-	-	63,981
Bilançodaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	(63,981)	(63,981)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	53,421	9,333	884	343	-	(63,981)	-

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

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

(3) Fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

31 Aralık 2007	Avro	ABD doları	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.95	-	11.81
Bankalar	3.00	4.33	-	16.41
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	16.23
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	6.85	7.32	-	19.60
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	14.71
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.72	6.53	-	16.56

Faize duyarlılık analizi

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, faiz oranlarının 100 baz puan değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin; özellikle kurların aynı kalması varsayımı altında, değişken faizli kalemlerden kaynaklanan özsermayeye ve vergi öncesi dönem karındaki etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur. Duyarlılık analizi, aynı esaslara göre 2007 yılı için de uygulanmıştır.

31 Aralık 2008	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(8)	8	(8)	8
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(411)	419
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	(8)	8	(419)	427

31 Aralık 2007	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(2)	2	(2)	2
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	(2)	2	(2)	2
Toplam, net	(4)	4	(4)	4

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilir fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.
2. 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, değerlendirilmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.
3. 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 gösterge bonolardan oluşan menkul değerler portföyü organize piyasalarda teminat olarak kullanılarak likidite ihtiyacının karşılanması, likidite riskini minimize etmektedir.
4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarında herhangi bir sorun öngörülmektedir. Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.
5. Bankanın likiditesi günlük olarak takip edilmektedir. Uzun ve kısa vade dilimlerinde hazırlanan likidite raporları ilgili birimlere ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Aralık 2008	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	652	2,884	7,656	-	-	-	-	11,192
Bankalar	950	46,336	-	-	-	-	-	47,286
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	-	-	-	854	-	-	854
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	47,774	-	-	47,774
Verilen krediler	-	50,284	53,124	17,786	-	-	-	121,194
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	2,423	-	-	2,423
Diğer varlıklar ⁽³⁾	1,613	29	49	241	30	-	18,995	20,957
Toplam varlıklar	3,215	99,533	60,829	18,027	51,081	-	18,995	251,680
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	15,547	25,677	32,174	-	-	-	73,398
Para piyasalarına borçlar	-	3,063	-	-	-	-	-	3,063
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	33	-	-	-	-	-	-	33
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	10,729	2,840	-	-	-	-	161,617	175,186
Toplam yükümlülükler	10,762	21,450	25,677	32,174	-	-	161,617	251,680
Likidite açığı	(7,547)	78,083	35,152	(14,147)	51,081	-	(142,622)	-
31 Aralık 2007								
Toplam aktifler	2,868	79,038	9,333	10,263	343	-	9,835	111,680
Toplam yükümlülükler	9,533	28,902	-	9,379	-	-	63,866	111,680
Likidite açığı	(6,665)	50,136	9,333	884	343	-	(54,031)	-

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

(2) Dağıtılmayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki krediler (net), 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) Fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin YTL)

Likidite yeterliliği

1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınlanan yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2007 yılında ve 2008 yılında gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2008	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%433	%773	%273	%420
En düşük	%81	%105	%89	%114
Ortalama	%163	%239	%122	%188

31 Aralık 2007	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%244	%1,353	%257	%1,470
En düşük	%19	%287	%20	%241
Ortalama	%114	%581	%113	%604

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir.

31 Aralık 2008	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Kalan vade dağılımı					5 yıl ve üzeri
			Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	73,398	74,340	-	15,778	25,634	32,928	-	-
Para piyasalarına borçlar	3,063	3,063	-	3,063	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	76,461	77,403	-	18,841	25,634	32,928	-	-

31 Aralık 2007	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Kalan vade dağılımı					5 yıl ve üzeri
			Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	34,961	35,364	-	25,669	-	9,695	-	-
Para piyasalarına borçlar	35	35	-	35	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	34,996	35,399	-	25,704	-	9,695	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal araçların makul değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Banka yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının makul değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, para piyasalarından alacaklar, bankalar, verilen krediler ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonları içermektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Finansal varlıklar				
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan fv	854	505	854	505
Bankalar	47,286	21,046	47,286	21,046
Para piyasalarından alacaklar	-	1,300	-	1,300
Satılmaya hazır finansal varlıklar	47,774	-	47,774	-
Krediler	121,194	75,188	121,194	75,188
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	2,423	-	1,875	-
Finansal borçlar				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	3	-	3	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	73,398	34,961	73,398	34,961
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	33	46	33	46

IX. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşteri nam ve hesabına saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

X. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2008	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Faaliyet toplamı
Faaliyet gelirleri	-	19,784	2,871	-	22,655
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	-	19,784	2,871	-	22,655
Bölümün net kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	-	-	-	(24,890)	(24,890)
Faaliyet kârı	-	-	-	-	-
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	3,549	3,549
Vergi öncesi kâr	-	19,784	2,871	(21,341)	1,314
Vergi karşılığı	-	-	-	285	285
Vergi sonrası kâr	-	19,784	2,871	(21,056)	1,599
Dönem net kârı	-	19,784	2,871	(21,056)	1,599
Bölüm varlıkları	-	121,593	109,529	-	231,122
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	14,317	14,317
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	6,241	6,241
Toplam varlıklar	-	121,593	109,529	20,558	251,680
Bölüm yükümlülükleri	-	-	3,066	-	3,066
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	248,614	248,614
Toplam yükümlülükler	-	-	3,066	248,614	251,680
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	9,410	9,410
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	630	630
Değer azalışı ⁽³⁾	-	-	-	-	-

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

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

(3) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri; 18,383 YTL tutarındaki faiz gelirleri, 3,713 YTL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar ve 559 YTL tutarındaki ticari kardan oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 3,197 YTL tutarındaki faiz giderleri, 180 YTL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 928 YTL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 20,585 YTL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

31 Aralık 2007	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Faaliyet toplamı
Faaliyet gelirleri	-	11,114	2,555	-	13,669
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	-	11,114	2,555	-	13,669
Bölümün net kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	-	-	-	(9,978)	(9,978)
Faaliyet kârı	-	-	-	-	-
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	-	11,114	2,555	(9,978)	3,691
Vergi karşılığı	-	-	-	(1,021)	(1,021)
Vergi sonrası kâr	-	11,114	2,555	(10,999)	2,670
Dönem net kârı	-	11,114	2,555	(10,999)	2,670
Bölüm varlıkları	-	75,796	24,120	-	99,916
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	8,521	8,521
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	3,243	3,243
Toplam varlıklar	-	75,796	24,120	11,764	111,680
Bölüm yükümlülükleri	-	-	35	-	35
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	111,645	111,645
Toplam yükümlülükler	-	-	35	111,645	111,680
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	527	527
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	406	406
Değer azalışı ⁽³⁾	-	-	-	-	-

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

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

(3) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

Faaliyet gelirleri, 11,335 YTL tutarındaki faiz gelirleri, 2,298 YTL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar, 72 YTL tutarındaki diğer faaliyetleri gelirleri ve 36 YTL tutarındaki ticari zarardan oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	130	522	64	150
TCMB	2,880	7,660	182	873
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,010	8,182	246	1,023

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	2,880	-	182	-
Vadeli serbest hesap	-	2,763	-	254
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık hesabı	-	4,897	-	619
Toplam	2,880	7,660	182	873

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında (2007: %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %11 (2007: %11) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

5 Aralık 2008 tarih ve 2008-63 sayılı TCMB tarafından açıklanan "Zorunlu karşılıklara ilişkin basın duyurusunda", küresel kredi piyasalarında yaşanan sorunların Türk ekonomisi üzerindeki etkilerinin azaltılmasına ve bankalara yabancı para likidite sağlanmasına yönelik olarak, bankaların yabancı para yükümlülükleri için %11 oranında uygulanan zorunlu karşılık oranının 2 puan azaltılarak %9'a indirildiği belirtilmiştir.

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranı YTL için %12 olup, YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (2007: YTL %11.81, YP %1.95, %1.80).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Hisse senetleri	-	-	-	-
Bono, tahvil ve benzeri men. değ.	-	-	428	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	428	-

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Devlet borçlanma senetleri	854	-	39	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-	-	-
Banka bonoları ve banka garantili bonolar	-	-	-	-
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	854	-	39	-

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	-	-	-
Swap işlemleri	-	-	38	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	38	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	25,253	22,033	8,043	13,003
<i>Yurtiçi</i>	25,253	17,772	8,043	4,822
<i>Yurtdışı</i>	-	4,261	-	8,181
<i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	25,253	22,033	8,043	13,003

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
AB Ülkeleri	3,815	4,598	-	-
ABD, Kanada	381	-	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	65	3,583	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,261	8,181	-	-

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

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
<i>Borsada İşlem Gören</i>	40,274	7,500 ⁽¹⁾	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	-	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	40,274	7,500	-	-

⁽¹⁾ Banka, 6 Ağustos 2008, 3 Ekim 2008 ve 14 Kasım 2008 tarihlerinde, 10,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili satın almıştır. Banka, bu tutarın 8,000,000 ABD Doları tutarını, satılmaya hazır finansal varlıklar, 2,000,000 ABD Doları tutarını ise vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflamıştır. Çalık Holding A.Ş. tahvillerinin vadesi 5 Mart 2012, kupon faiz oranı %8.50 olup kupon ödeme sıklığı ise yılda iki kezdir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	531	6,246	409	2,580
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	531	6,235	409	2,572
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	11	-	8
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	21,118	159,284	19,411	72,675
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	21,649	165,530	19,820	75,255

⁽¹⁾ Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen 349 YTL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2007: 608 YTL) nakdi kredi tutarına dahil edilmiştir.

İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara kullanılan krediler, yukarıdaki tabloda, Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler satırına dahil edilmiştir.

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	117,611	-	-	-
<i>İskonto ve iştirak senetleri</i>	3,420	-	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	19,816	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	-	-	-	-
<i>Yurtdışı krediler</i>	4,745	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Kredi kartları</i>	-	-	-	-
<i>Kıymetli maden kredisi</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	89,630	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	3,583	-	-	-
Toplam	121,194	-	-	-

⁽¹⁾ 3,583 YTL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	116,449	-	-	-
<i>İhtisas dışı krediler</i>	112,866	-	-	-
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar⁽¹⁾</i>	3,583	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	4,745	-	-	-
<i>İhtisas dışı krediler</i>	4,745	-	-	-
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar</i>	-	-	-	-
Toplam	121,194	-	-	-

⁽¹⁾ 3,583 YTL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın kullandırmış olduğu tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bankanın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Kamu	-	-
Özel	121,194	75,188
Toplam⁽¹⁾	121,194	75,188

⁽¹⁾ 3,583 YTL tutarındaki faktoring alacakları, krediler tutarına dahil edilmiştir (31 Aralık 2007: 453 YTL).

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Yurtiçi krediler	116,449	65,821
Yurtdışı krediler	4,745	9,367
Toplam⁽¹⁾	121,194	75,188

⁽¹⁾ 3,583 YTL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir (31 Aralık 2007: 453 YTL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	15,368	-
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	15,368	-

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	-	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	50	-
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	310	310
Toplam	360	310

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 2007: Bulunmamaktadır).

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	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
Önceki dönem sonu bakiyesi	-	-	310
Dönem içinde intikal (+)	100	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	100	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(100)	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	100	310
Özel karşılık (-)	-	(50)	(310)
Bilançodaki net bakiyesi	-	50	-

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

Banka'nın yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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 Aralık 2008 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	-	100	310
Özel karşılık tutarı (-)	-	(50)	(310)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)	-	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2007 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	-	-	310
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(310)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan 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 dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağı, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
<i>Borsada İşlem Görenler</i>	-	2,423	-	-
<i>Borsada İşlem Görmeyenler</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	-	2,423	-	-

Banka, 6 Ağustos 2008, 3 Ekim 2008 ve 14 Kasım 2008 tarihlerinde, 10,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili satın almıştır. Banka, bu tutarın 8,000,000 ABD Doları tutarını, satılmaya hazır finansal varlıklar, 2,000,000 ABD Doları tutarını ise vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflamıştır. Çalık Holding A.Ş. tahvillerinin vadesi 5 Mart 2012, kupon faiz oranı %8.50 olup kupon ödeme sıklığı ise yılda iki kezdir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Dönem başındaki değer	-	-
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	2,423	-
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	-	-
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Dönem sonu toplamı	2,423	-

Cari yılda yapılan alımların maliyeti 1,817 YTL olup, geri kalan 606 YTL vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin kur farkı ve faiz reeskontudur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

7. İştirakler (net)

7.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş.	İstanbul / Türkiye	24	100

Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri	
1. ⁽¹⁾	1,944,410	121,403	23,268	49,929	-	28,305	23,856	-

⁽¹⁾ 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla, sınırlı bağımsız denetimden geçmiş konsolide finansal tablolarından alınmıştır. Faiz gelirleri rakamı, "net"tir.

7.2. Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem

Banka'nın mali iştiraki olan Çalık-Şeker'in temel kuruluş amacı Arnavutluk'ta kurulu Banka Kombetare Tregtare'nin ("BKT") Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan satın alınmasıdır. Satış için gerekli işlemler, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde tamamlanmış ve Arnavutluk makamlarının onayı 9 Haziran 2006 tarihinde gerçekleşmiştir. İştirak, Banka mali tablolarında maliyet bedeli ile muhasebeleştirilmektedir.

Resmi Gazete'de 8 Kasım 2006 tarihinde yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğin" hükümlerine göre ana ortaklık bankaların konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu vardır. Aynı tebliğin 3'üncü maddesi "ana ortaklık banka"yı bağlı ortaklıkları ve / veya birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunan ve gruba dahil ortaklıkların finansal tablolarının nezdinde konsolide edildiği Türkiye'de kurulu banka olarak tanımlamaktadır. Banka'nın %24 oranda sahipliği bulunan Çalık-Şeker dışında başka bir kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklığı ve birlikte kontrol edilen ortaklığı olmaması sebebi ile konsolide finansal tablo düzenleme zorunluluğu bulunmamaktadır.

7.3. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

7.4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Dönem başı değeri	8,521	8,521
Dönem içi hareketler	3,549	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	3,549	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışları	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	12,070	8,521
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

7.5. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	12,070	8,521

7.6. Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

8. Bağlı ortaklıklar

8.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1. Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	75	100

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	17,135	2,514	-	-	-	267	-	-

(1) 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Dönem başı değeri	-	-
Dönem içi hareketler	2,247	-
Alışlar	2,247	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışları	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	2,247	-
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

8.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Banka, cari dönemde kurulan 3,000 YTL sermayeli Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş.'ye, 2,247 YTL ile iştirak etmiştir.

Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş.'nin faaliyet konusu, şirketlerin genel yönetimi ile ilgili olarak geliştirme, yönetim değerlendirme, organizasyon ve bünyesinin yeniden yapılandırılması, değişim, proje ve kalite yönetimi, stratejik planlama ve bunlarla ilgili fizibilite hazırlanması, şirket sistem yönetimi, maliyet azaltma ve şirket yönetimi, endüstri ilişkileri, iş gücü planlamaları, üretim yönetimi, verimlilik, stratejik kararlar, bilgi teknolojisi, mali, muhasebe, ticari, insan kaynakları, satın almalar ve birleşmeler, kalite geliştirme, stok yönetimi, bilgi teknolojisi yönetimi ve sistem geliştirme ve değerlendirme konularında danışmanlık hizmetleri vermek ve bu konularla ilgili olarak, bilgisayar yazılımı ve veri tabanı hazırlamaktır.

8.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	363	320	366	265
1-4 yıl arası	30	29	387	343
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	393	349	753	608

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Brüt finansal kiralama yatırımı	393	753
Kazanılmamış finansal gelirler (-)	(44)	(145)
Finansal kiralama alacakları, net	349	608

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 2007: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)**12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar**

	Makine, tesis ve cihazlar	Demir- başlar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet					
1 Ocak 2007 tarihi itibarıyla	778	629	250	739	2,396
İktisap edilenler	126	42	-	18	186
Elden çıkarılanlar (-)	5	2	250	-	257
31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla	899	669	-	757	2,325
Birikmiş amortisman					
1 Ocak 2007 tarihi itibarıyla	593	385	135	492	1,605
Cari yıl amortismanı	85	99	28	136	348
Elden çıkarılanlar (-)	3	2	163	-	168
31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla	675	482	-	628	1,785
31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, net	224	187	-	129	540
Maliyet					
1 Ocak 2008 tarihi itibarıyla	899	669	-	757	2,325
İktisap edilenler	1,081	527	-	411	2,019
Elden çıkarılanlar (-)	5	6	-	-	11
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla	1,975	1,190	-	1,168	4,333
Birikmiş amortisman					
1 Ocak 2008 tarihi itibarıyla	675	482	-	628	1,785
Cari yıl amortismanı	180	120	-	140	440
Elden çıkarılanlar (-)	5	2	-	-	7
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla	850	600	-	768	2,218
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, net	1,125	590	-	400	2,115

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Bilgisayar yazılımları	Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olan bilgisayar yazılımları	Şerefiye	Toplam
Maliyet				
1 Ocak 2007 tarihi itibarıyla	1,702	-	-	1,702
İktisap edilenler	341	-	-	341
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-
31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla	2,043	-	-	2,043
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2007 tarihi itibarıyla	1,616	-	-	1,616
Cari yıl itfa payları	58	-	-	58
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-
31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla	1,674	-	-	1,674
31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla, net	369	-	-	369
Maliyet				
1 Ocak 2008 tarihi itibarıyla	2,043	-	-	2,043
İktisap edilenler	1,014	-	-	1,014
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	581	-	581
Elden çıkarılanlar (-)	380	-	-	380
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla	2,677	581	-	3,258
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2008 tarihi itibarıyla	1,674	-	-	1,674
Cari yıl itfa payları	190	-	-	190
Elden çıkarılanlar (-)	8	-	-	8
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla	1,856	-	-	1,856
31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, net	821	581	-	1,402

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, mali zararlar ve uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 212 YTL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2007: 38 YTL ertelenmiş vergi borcu).

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Satılmaya hazır finansal varlıklar	915	183	-	-
Mali zararlar	775	155	-	-
Çalışan hakları karşılığı	326	65	82	16
Kredi komisyonları	-	-	60	12
Diğer	5	1	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	2,021	404	142	28
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(960)	(192)	(330)	(66)
Ertelenmiş vergi borcu	(960)	(192)	(330)	(66)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	1,061	212	(188)	(38)

31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
1 Ocak itibarıyla	(38)	31
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	285	(69)
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi gideri	(35)	-
31 Aralık itibarıyla	212	(38)

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

Banka'nın, 31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 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 aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2007: Aşmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	1	2	-	-
Swap işlemleri	-	-	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1	2	-	-

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	25,789	15,788	2,348
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	47,609	-	16,825
Toplam	-	73,398	15,788	19,173

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	73,398	15,788	17,994
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	1,179
Toplam	-	73,398	15,788	19,173

3.3. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alınan krediler ile sağlamaktadır. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın aldığı kredilerin tamamı yabancı para cinsindedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını, repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2007: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	1,120	658
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	622	206
Diğer	-	-
Toplam	1,742	864

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 227 YTL döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı ayırmış ve bu tutarı krediler tutarıyla netleştirmiştir (31 Aralık 2007: 34 YTL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Yoktur (31 Aralık 2007: Yoktur).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın, 31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla, muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2008 ve 31 Aralık 2007 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Kıdem tazminatı karşılığı	46	33
İzin karşılığı	280	49
Toplam	326	82

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 ilişikteki finansal tablolarda yansıtılmıştır.

Net bugünkü değer hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
İskonto oranı	%6.26	%5.71
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%87	%85

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, azami 2.17 YTL (31 Aralık 2007: 2.03 YTL) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiştir, bağlı bir zorunluluk yoktur.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Önceki dönem sonu bakiyesi	33	35
Yıl içinde ayrılan / ters çevrilen) karşılık	32	(2)
Yıl içinde ödenen	(19)	-
Dönem sonu bakiyesi	46	33

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 280 YTL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2007: 49 YTL).

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

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2007: Aşmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2008 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın mali zararı bulunduğundan, Banka'nın Kurumlar Vergisi karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	2	1
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	307	94
Kambiyo muameleleri vergisi	-	5
Ödenecek katma değer vergisi	1	1
Diğer	407	232
Toplam	717	333

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Sosyal sigorta primleri – personel	76	34
Sosyal sigorta primleri – işveren	78	48
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	5	2
İşsizlik sigortası – işveren	11	5
Diğer	2	1
Toplam	172	90

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: 38 YTL; Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklama ve dipnotlar – Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 15).

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

Yoktur.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Hisse senedi karşılığı	114,000	20,000
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 2007: Bulunmamaktadır).

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

Artırım Tescil Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
24 Aralık 2008	94,000	94,000	-	-

Banka, 16 Aralık 2008 tarihli ve 682 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile sermayesini 20,000 YTL'den 114,000 YTL'ye çıkarmıştır. Arttırılan tutarın tamamı, Çalık Holding A.Ş. tarafından ödenmiştir.

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

Cari dönem içinde, sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: 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

Banka'nın likit olması, aktiflerinin büyük çoğunluğunun para piyasalarına yapılan plasmanlar, kısa vadeli krediler ve menkul değerler gibi kısa vadeli yatırımlardan oluşması sebebiyle bu tür bankacılık işlemlerinden alınan faizlerin, Banka'ya getirisi ve bu fonların kısa vade içerisinde gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda daha iyi koşullarda yeni plasmanlarla kar realizasyonu sağlanması imkanı bulunmaktadır.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)**11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Satılmaya hazır finansal varlıklar				
Değerleme farkı	874	(732)	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	874	(732)	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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 ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	11,008	-
Çekler için ödeme taahhütleri	492	382
Diğer cayılamaz taahhütler	22	22
Toplam	11,522	404

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 12,979 YTL (31 Aralık 2007: 3,626 YTL), akreditifler toplamı ise 72,617 YTL'dir (31 Aralık 2007: 16,823 YTL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 265,761 YTL'dir (31 Aralık 2007: 134,842 YTL). Bu tutarın 82,304 YTL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2007: 10,062 YTL), 139,468 YTL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2007: 110,202 YTL), 5,981 YTL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2007: 6,537 YTL), 28,372 YTL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2007: 3,747 YTL) ve 9,636 YTL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2007: 4,294 YTL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	9,636	4,294
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	9,636	4,294
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	-	-
Diğer gayrinakdi krediler	341,721	150,997
Toplam	351,357	155,291

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)**1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

	31 Aralık 2008				31 Aralık 2007			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	33,460	31	54,888	22	38,426	39	27,606	49
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	23,749	22	51,852	21	26,346	27	25,269	45
Elektrik, gaz, su	9,711	9	3,036	1	12,080	12	2,337	4
İnşaat	32,564	30	20,678	8	22,668	23	12,927	23
Hizmetler	38,167	36	120,309	50	37,898	38	15,755	28
Toptan ve perakende ticaret	19,721	18	15,997	7	18,518	18	6,874	12
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	10,600	10	-	-	-	-	-	-
Mali kuruluşlar	7,710	8	40	-	18,529	19	7,626	14
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	123	-	78,778	33	851	1	1,255	2
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	13	-	25,494	10	-	-	-	-
Diğer	2,908	3	48,383	20	11	-	-	-
Toplam	107,099	100	244,258	100	99,003	100	56,288	100

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

	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	96,499	157,775	-	887
Aval ve kabul kredileri	-	12,979	-	-
Akreditifler	-	72,617	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	10,600	-	-	-
Toplam	107,099	243,371	-	887

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	3,427	7,085
Vadeli döviz alım işlemleri	1,713	-
Vadeli döviz satım işlemleri	1,714	-
Swap para alım işlemleri	-	3,579
Swap para satım işlemleri	-	3,506
Para alım opsiyonları	-	-
Para satım opsiyonları	-	-
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-
Swap faiz alım işlemleri	-	-
Swap faiz satım işlemleri	-	-
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	3,427	7,085
Türev işlemler toplamı (A+B)	3,427	7,085

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemleri bir aya kadar vadeli (31 Aralık 2007: Bir aya kadar).

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın koşullu varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	13,820	1,778	8,464	42
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	360	-	55
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	13,820	2,138	8,464	97

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	14	-	3
Yurtiçi bankalardan	232	115	837	93
Yurtdışı bankalardan	17	48	1,227	105
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	249	177	2,064	201

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	145	-	128	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	486	386	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	162	-	-
Toplam	631	548	128	-

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	1,718	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2008		31 Aralık 2007	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	258	2,708	62	131
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	258	11	62	43
<i>Yurtdışı bankalara</i>	-	2,697	-	88
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	258	2,708	62	131

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler ⁽¹⁾	21	21

⁽¹⁾ İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizlerin tamamı repo faiz giderinden oluşmaktadır.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2007: Yoktur).

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)

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-
Diğer	3,549	-
Toplam	3,549	-

Banka'nın %24 pay oranına sahip olduğu Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş., cari dönemde sermayesini 35,500 YTL'den 50,290 YTL'ye çıkarmıştır. Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş., artırılan 14,790 YTL'nin tamamını 2007 yılına ait karından karşılamıştır. Banka, bu sermaye artışı sonucunda elde ettiği 3,549 YTL tutarındaki bedelsiz edilen hisse senedini, ekteki mali tablolarda temettü gelirlerinde takip etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Kar	546,465	253,210
Sermaye piyasası işlemleri karı	1,290	667
<i>Türev finansal işlemlerden</i>	908	667
<i>Diğer</i>	382	-
Kambiyo işlemlerinden kar	545,175	252,543
Zarar (-)	(545,906)	(253,246)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(1,184)	(228)
<i>Türev finansal işlemlerden</i>	(1,184)	(228)
<i>Diğer</i>	-	-
Kambiyo işlemlerinden zarar	(544,722)	(253,018)
Net ticari kar / (zarar)	559	(36)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: 72 YTL'lik tutarın, 33 YTL'si danışmanlık hizmet gelirlerinden, 33 YTL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 6 YTL'si de diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	50	-
<i>III. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup kredi ve alacaklardan</i>	50	-
<i>V. Grup kredi ve alacaklardan</i>	-	-
Genel karşılık giderleri	878	403
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	-	-
<i>Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv</i>	-	-
<i>Satılmaya hazır finansal varlıklar</i>	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vket men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte kontrol edilen ortaklıklar</i>	-	-
<i>Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar</i>	-	-
Diğer	-	-
Toplam	928	403

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Personel giderleri	14,075	5,680
Çalışan hakları karşılığı	263	24
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	440	348
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
<i>Şerefiye değer düşüş giderleri</i>	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	190	58
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	4,936	2,759
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	965	437
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	309	229
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	393	85
<i>Diğer giderler</i>	3,269	2,008
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	5
Diğer	681	439
Toplam	20,585	9,313

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 1,314 YTL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2007: 3,691 YTL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi geliri, 285 YTL'dir (31 Aralık 2007: 1,021 YTL vergi gideri). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Yoktur).

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı / (geliri)	(285)	1,021
<i>Cari vergi karşılığı</i>	-	952
<i>Ertelenmiş vergi karşılığı / (geliri)</i>	(285)	69
Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı / (geliri)	-	-
<i>Cari vergi karşılığı</i>	-	-
<i>Ertelenmiş vergi karşılığı / (geliri)</i>	-	-
	(285)	1,021

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

31 Aralık 2008 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 1,314 YTL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2007: 3,691 YTL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi geliri, 285 YTL'dir (31 Aralık 2007: 1,021 YTL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2008 tarihinde sona eren hesap döneminde 1,599 YTL tutarında net dönem karı (31 Aralık 2007: 2,670 YTL net dönem karı) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Yoktur).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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.

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

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere verilen faizler	166	-
Toplam	166	-
	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Yurtdışındaki muhabirlere verilen masraf ve komisyonlar	163	16
Diğer	17	8
	180	24

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

- V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
- 1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**
- 1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**
- Banka'nın, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 1,092 YTL tutarında değerlendirme farkları (vergi sonrası, 874 YTL) bulunmaktadır (31 Aralık 2007: Yoktur).
- 1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**
- Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).
- 2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**
- 2.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**
- Bankanın 2008 yılı içinde satın alarak satılmaya hazır menkul değerler portföyünde takip ettiği Çalık Holding tahvillerinin rayiç değer hesaplamalarından kaynaklanan vergi öncesi 915 YTL tutarında değer düşüşü (vergi sonrası, 732 YTL) bulunmaktadır (31 Aralık 2007: Yoktur).
- 2.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**
- Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).
- 3. Temettüye ilişkin bilgiler**
- 3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı**
- Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	134	235
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	2,536	4,448
Geçmiş dönem karlarına aktarılan	-	16
Toplam	2,670	4,699

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Banka, 16 Aralık 2008 tarihli ve 682 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile sermayesini 20,000 YTL'den 114,000 YTL'ye çıkarmıştır. Artırılan tutarın tamamı, Çalık Holding A.Ş. tarafından ödenmiştir.

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Yoktur.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, 2007 yılı karının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: 16 YTL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

31 Aralık 2008 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 8,085 YTL'dir (31 Aralık 2007: 13,313 YTL net nakit girişi). Bu tutarın 6,907 YTL'si (nakit çıkışı) aktif ve pasif hesapların değişiminden (31 Aralık 2007: 9,634 YTL, nakit girişi), 1,178 YTL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet zararından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2007: 3,679 YTL faaliyet karı).

31 Aralık 2008 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 55,335 YTL'dir (31 Aralık 2007: 411 YTL).

31 Aralık 2008 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 94,000 YTL olup, bu tutar sermaye artırımından kaynaklanmaktadır.

Dönem başında 22,990 YTL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 53,570 YTL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2007: 10,088 YTL ve 22,990 YTL).

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 6,013 YTL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2007: 3,074 YTL) "Personel giderleri", "Ödenen vergiler ve amortisman" ile "Kıdem tazminatı karşılığı" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri" ve "Finansal kiralama gelirleri"nden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1,332 YTL artış (31 Aralık 2007: 10,569 YTL artış) muhtelif borçlar, ödenecek vergi, resim harç ve primler, finansal kiralama alacakları ve diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Nakit	214	563
<i>Kasa</i>	<i>64</i>	<i>141</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>150</i>	<i>422</i>
<i>Diğer</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	22,776	9,525
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>436</i>	<i>162</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>21,046</i>	<i>9,375</i>
<i>Para piyasaları</i>	<i>1,300</i>	<i>-</i>
<i>Eksi: Vadeli 3 aydan uzun bankalar bakiyesi</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Eksi: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(6)</i>	<i>(12)</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	22,990	10,088

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007
Nakit	652	214
<i>Kasa</i>	<i>130</i>	<i>64</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>522</i>	<i>150</i>
<i>Diğer</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	52,918	22,776
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>5,643</i>	<i>436</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>47,286</i>	<i>21,046</i>
<i>Para piyasaları</i>	<i>-</i>	<i>1,300</i>
<i>Eksi: Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Eksi: Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(11)</i>	<i>(6)</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	53,570	22,990

4. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2007: Bulunmamaktadır).

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılacak olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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. 31 Aralık 2008

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 ⁽¹⁾						
Dönem başı bakiyesi	-	-	409	2,580	19,411	72,675
Dönem sonu bakiyesi	15,369	753	531	6,246	5,749	158,531
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1,718	-	115	34	4,066	798

⁽¹⁾ Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullanılan 349 YTL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

Banka'nın, ayrıca, 10,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili bulunmaktadır. Banka, bu tutarın 8,000,000 ABD Doları tutarını, satılmaya hazır finansal varlıklar, 2,000,000 ABD Doları tutarını ise vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç bedeli 7,500 YTL, vadeye kadar elde tutulacak yatırımların defter bedeli ise 2,423 YTL'dir.

1.2. 31 Aralık 2007

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 ⁽¹⁾						
Dönem başı bakiyesi	-	-	654	4,690	9,018	37,076
Dönem sonu bakiyesi	-	-	409	2,580	19,411	72,675
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	1	79	1,576	1,194

⁽¹⁾ Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullanılan 608 YTL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin YTL)

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 Aralık 2008	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakit krediler	21,649	121,593	17.8
Gayrinakdi krediler	165,530	351,849	47.1
31 Aralık 2007	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakit krediler	19,820	75,796	26.1
Gayrinakdi krediler	75,255	155,291	48.5

⁽¹⁾ Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 349 YTL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2007: 608 YTL) ve 3,583 YTL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2007: 453 YTL) dahil edilmiştir.

Banka'nın, ayrıca, 10,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili bulunmaktadır. Banka, bu tutarın 2,000,000 ABD Doları tutarını, satılmaya hazır finansal varlıklar, 8,000,000 ABD Doları tutarını ise vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla, satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç bedeli 7,500 YTL, vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kayıtlı bedeli ise 2,423 YTL'dir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz hesapları içerisinde sınıflandırdığı 1,450 YTL (31 Aralık 2007: 8,412 YTL) 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 2007: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin YTL)

VIII. BANKANIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	<u>Sayı</u>	<u>Çalışan sayısı</u>			
Yurtiçi şube	2	160			
			<u>Bulunduğu ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				<u>Aktif toplamı</u>	<u>Yasal sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar

Bakanlar Kurulu'nun 4 Nisan 2007 ve 2007/11963 numaralı kararı ile Türkiye Cumhuriyeti para birimi Yeni Türk Lirası (YTL)'ndaki "Yeni" ifadesi 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren kaldırılmış ve Türkiye Cumhuriyeti para birimi Türk Lirası (TL) olmuştur.

Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler tablosunda yer alan Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş.'nin ünvanı, firmanın 5 Ocak 2009 tarihli Olağanüstü Genel Kurulu'nda alınan kararla Çalık Finansal Hizmetler A.Ş. olarak değiştirilmiş ve söz konusu ünvan değişikliği Ticaret Kanunu hükümleri doğrultusunda 13 Ocak 2009 tarihinde tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 16 Ocak 2009 tarihli ve 7229 sayılı nüshasında yayımlanmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2008 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin YTL)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of KPMG International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 20 Şubat 2009 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.