



Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2009 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

18 Şubat 2010

*Bu rapor, 1 sayfa bağımsız denetim raporu
ve 91 sayfa finansal tablolar ve tamamlayıcı
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 2009 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 arz eden 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

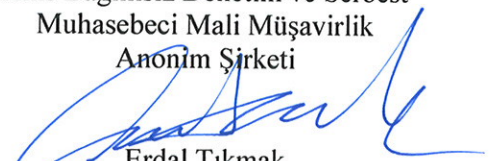
Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akışlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince 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.

Görüşümüze etkilememekle birlikte aşağıdaki hususa dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

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

İstanbul
18 Şubat 2010

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi


Erdal Tıkmak
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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 2009 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 Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

18 Şubat 2010

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu
Başkanı


Dr. Önder Halisdemir
Yönetim Kurulu Üyesi -
Genel Müdür


Hakan Kurtoglu
Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür
Yardımcısı


Ahmet Sefa Şen
Finansal
Raporlamadan Sorumlu
Bölüm Başkanı


Mehmet Usta
Denetim Komitesi
Başkanı


Veysel Sahin
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Ahmet Sefa Şen / Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı

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 başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan 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 (Finansal durum tablosu)	7
II. Nazım hesaplar tablosu	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 açıklamalar	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 elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında 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	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	27
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	35
IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	36
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	39
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, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	46
X. Faaliyet bölümlerine göre raporlamaya ilişkin açıklamalar	47

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	87
VIII. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	89

ALTINCI BÖLÜM Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	90
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	90

YEDİNCİ BÖLÜM Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'na 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

31 Aralık 2009 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.	152,728	98.51	152,728	-
GAP Güneydoğu Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	1,224	0.78	1,224	-
Ahmet Çalık	544	0.35	544	-
Başak Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş.	272	0.18	272	-
Irmak Enerji Elektrik Üretim Madencilik San. ve Tic. A.Ş.	272	0.18	272	-
Toplam	155,040	100.00	155,040	-

2 Temmuz 2009 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımını ile Banka'nın ödenmiş sermayesi 114,000 TL'den 155,040 TL'ye çıkmış ve Banka'nın ortaklık yapısında da değişiklik olmuştur. Arttırılan 41,040 TL'nin 19,215 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon farkından, 20,607 TL'si olağanüstü yedek akçelerden ve 1,218 TL'si ise 2008 yılı dönem karından karşılanmıştır.

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

Yapılan sermaye artırımını öncesinde sermaye yapısı ve hissedarlar aşağıdaki şekildedir:

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	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi	Mesleki deneyimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise	29
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili + Denetim Komitesi Başkanı	Lisans	30
Mehmet Ayhan Bolay	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	40
Mehmet Ertuğrul Gürler	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans	33
Mehmet İlhan Nebioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans	30
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi + Denetim Komitesi Üyesi	Lisans	23
Önder Halisdemir	Yönetim Kurulu Üyesi + Genel Müdür	Doktora	14
Murat Emre Duman	Genel Müdür Yardımcısı – İş Geliştirme	Yüksek Lisans	12
Aydın Argın	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Ticari Pazarlama	Doktora	21
Doğan Akay	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Ticari Krediler	Lisans	17
Ferda Önen	Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon	Lisans	17
Mutlu Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans	17
Raci Kaya	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Yüksek Lisans	20
Serdar Sümer	Genel Müdür Yardımcısı – İştirak Yönetimi	Yüksek Lisans	14
Özlem Özün	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans	10
Hakan Kurtuğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Mali İşler	Lisans	16
Fikri Erem	Yasal Denetçi	Lisans	19
Kadir Temel Doyuk	Yasal Denetçi	Yüksek Lisans	14

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

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

Ad soyad / Ticaret unvanı	Pay tutarları	Pay oranları	Ödenmiş paylar	Ödenmemiş paylar
Çalık Holding A.Ş.	152,728	98.51	152,728	-

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 (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar 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 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2009			31 Aralık 2008		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	(5 - 1)						
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)					
II.	GERÇEĞE UYGUN D. FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (net)	(2)	4,312	13,386	3,010	8,182	11,192
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		874	-	874	-	874
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		874	-	874	-	874
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	-	-	-	-
2.1.4	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	Krediler		-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(3)	6,068	58,472	25,253	22,033	47,286
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		26,505	26,505	-	-	-
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		26,505	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(4)	106,187	15,857	40,274	7,500	47,774
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-
5.2	Devlet borçlanma senetleri		106,187	-	40,274	-	40,274
5.3	Diğer menkul değerler		-	15,857	-	7,500	7,500
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	(5)	239,435	58,008	93,830	23,831	117,661
6.1	Krediler ve alacaklar		239,435	58,008	93,780	23,831	117,611
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		153,658	33,886	187,544	722	21,300
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		85,777	24,122	109,899	23,109	96,311
6.2	Takipteki krediler		1,754	-	410	-	410
6.3	Özel karşılıklar (-)		(1,754)	-	(360)	-	(360)
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(5)	1,018	-	3,583	-	3,583
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(6)	-	2,580	-	2,423	2,423
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-
8.2	Diğer menkul değerler		-	2,580	-	2,423	2,423
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(7)	15,997	-	12,070	-	12,070
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		15,997	-	15,997	12,070	12,070
9.2.1	Mali iştirakler		15,997	-	15,997	12,070	12,070
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(8)	8,622	-	2,247	-	2,247
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		8,622	-	2,247	-	2,247
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN (İŞ ORTAKLIKLARI) 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)	30	7,244	348	1	349
12.1	Finansal kiralama alacakları		31	8,218	392	1	393
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		(1)	(974)	(44)	-	(44)
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)	4,011	-	2,115	-	2,115
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (net)	(13)	8,037	-	1,402	-	1,402
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-
15.2	Diğer		8,037	-	1,402	-	1,402
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (net)	(14)	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(15)	177	-	212	-	212
17.1	Cari vergi varlığı		177	-	177	-	-
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.	DİĞER AKTİFLER	(17)	1,169	58	2,205	307	2,512
AKTİF TOPLAMI			422,442	155,605	578,047	187,403	251,680

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO

(Birim - Bin TL)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	Dipnot (5 - II)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		31 Aralık 2009			31 Aralık 2008		
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)	50	2	52	1	2	3
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	96,127	96,127	-	73,398	73,398
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		85,792	-	85,792	3,063	-	3,063
4.1 Bankalararası para piyasalarından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		85,792	-	85,792	3,063	-	3,063
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	51,395	-	51,395	-	-	-
5.1 Bonolar		51,395	-	51,395	-	-	-
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. FONLAR		31,756	105,124	136,880	1,614	9,115	10,729
6.1 Müstakriz fonları		31,756	105,124	136,880	1,614	9,115	10,729
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MÜHTELİF BORÇLAR		226	26,944	27,170	33	-	33
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(4)	1,498	1,610	3,108	2,712	123	2,835
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)	4,957	-	4,957	2,069	-	2,069
12.1 Genel karşılıklar		4,348	-	4,348	1,742	-	1,742
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		607	-	607	326	-	326
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		2	-	2	1	-	1
XIII. VERGİ BORCU	(8)	1,878	-	1,878	889	-	889
13.1 Cari vergi borcu		1,405	-	1,405	889	-	889
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		473	-	473	-	-	-
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)	168,726	1,962	170,688	159,393	(732)	158,661
16.1 Ödenmiş sermaye		155,040	-	155,040	114,000	-	114,000
16.2 Sermaye yedekleri		1,837	1,962	3,799	21,027	(732)	20,295
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		899	1,962	2,861	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		938	-	938	20,153	-	20,153
16.3 Kâr yedekleri		2,541	-	2,541	22,767	-	22,767
16.3.1 Yasal yedekler		2,209	-	2,209	2,130	-	2,130
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		332	-	332	20,637	-	20,637
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4 Kâr veya zarar		9,308	-	9,308	1,599	-	1,599
16.4.1 Geçmiş yıllar kar / zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar / zararı		9,308	-	9,308	1,599	-	1,599
PASİF TOPLAMI		346,278	231,769	578,047	169,774	81,906	251,680

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Birim - Bin TL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem				Önceki dönem			
		31 Aralık 2009				31 Aralık 2008			
NAZIM HESAPLAR		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		228,727	390,167	618,894	120,137	246,169	366,306	
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (3)	149,308	349,271	498,579	107,099	244,258	351,357	
1.1	Teminat mektupları		137,881	240,015	377,896	107,099	158,662	265,761	
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.3	Diğer teminat mektupları		137,881	240,015	377,896	107,099	158,662	265,761	
1.2	Banka kredileri		-	22,143	22,143	-	12,979	12,979	
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	22,143	22,143	-	12,979	12,979	
1.2.2	Diğer banka kredileri		-	-	-	-	-	-	
1.3	Akreditifler		-	52,423	52,423	-	72,617	72,617	
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	52,423	52,423	-	72,617	72,617	
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-	
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-	
1.8	Diğer garantilerimizden		11,427	34,690	46,117	-	-	-	
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-	
II.	TAAHHÜTLER	(1), (3)	73,108	30,912	104,020	11,522	-	11,522	
2.1	Çaylamaz taahhütler		73,108	30,912	104,020	11,522	-	11,522	
2.1.1	Vadeli, aktif değer alm-satım taahhütleri		-	4,105	4,105	-	-	-	
2.1.2	Vadeli, mevduat alm-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iş. taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		12,339	-	12,339	11,008	-	11,008	
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		6,654	26,807	33,461	-	-	-	
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		653	-	653	492	-	492	
2.1.8	İhraçta taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-	
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		53,462	-	53,462	22	-	22	
2.2	Çayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.2.1	Çayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2	Diğer çayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	6,311	9,984	16,295	1,516	1,911	3,427	
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		6,311	9,984	16,295	1,516	1,911	3,427	
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3,233	4,105	7,338	1,516	1,911	3,427	
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		-	3,673	3,673	1,516	197	1,713	
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		3,233	432	3,665	-	1,714	1,714	
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		3,078	5,879	8,957	-	-	-	
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		-	4,445	4,445	-	-	-	
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		3,078	1,434	4,512	-	-	-	
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)		88,845	98,677	187,522	42,990	29,687	72,677	
IV.	EMANET KIYMETLER		16,775	8,178	24,953	17,683	12,464	30,147	
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-	
4.2	Emanete alınan menkul değerler		-	-	-	-	-	-	
4.3	Tahsile alınan çekler		16,756	8,178	24,934	18,033	12,464	30,497	
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		19	-	19	(350)	-	(350)	
V.	REHİNLİ KIYMETLER		72,070	90,499	162,569	25,307	17,223	42,530	
5.1	Menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.2	Teminat senetleri		14,710	26,860	41,570	10,510	13,185	23,695	
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-	
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5	Gayrimenkul		54,420	43,206	97,626	14,000	-	14,000	
5.6	Diğer rehlinli kıymetler		2,940	20,433	23,373	797	4,038	4,835	
5.7	Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-	
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			317,572	488,844	806,416	163,127	275,856	438,983	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU**
(Birim - Bin TL)**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 2009	31 Aralık 2008
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	40,499	18,383
1.1 Kredilerden alınan faizler		32,183	15,958
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		27	65
1.3 Bankalardan alınan faizler		621	426
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		273	643
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		7,200	1,179
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		4	145
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		9	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		6,861	872
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		326	162
1.6 Finansal kiralama gelirleri		140	99
1.7 Diğer faiz gelirleri		55	13
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	(7,921)	(3,197)
2.1 Mevduata verilen faizler		-	-
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(4,220)	(2,966)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(873)	(65)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(582)	-
2.5 Diğer faiz giderleri	(12)	(2,246)	(166)
III. NET FAİZ GELİRİ / GİDERİ [I - II]		32,578	15,186
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ / GİDERLERİ		5,227	3,533
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		5,718	3,713
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		4,260	2,624
4.1.2 Diğer		1,458	1,089
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar	(12)	(491)	(180)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere verilen		(23)	-
4.2.2 Diğer		(468)	(180)
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	3,927	3,549
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (NET)	(4)	5,316	559
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		4,201	383
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		4,844	(277)
6.3 Kambiyo işlemleri Kâr/Zararı		(3,729)	453
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	-	-
VIII. FAALİYET GELİRLERİ / GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		47,048	22,827
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(6)	(4,001)	(928)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	(31,353)	(20,585)
XI. NET FAALİYET KÂRI / ZARARI (VIII-IX-X)		11,694	1,314
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)	11,694	1,314
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	(2,386)	285
16.1 Cari vergi karşılığı		(2,058)	-
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(328)	285
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR / ZARARI (XV+XVI)	(10)	9,308	1,599
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)	9,308	1,599
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.060	0.074

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

(Birim - Bin TL)

IV. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	1 Ocak - 31 Aralık 2009	1 Ocak - 31 Aralık 2008
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	3,095	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	(19)	(35)
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(357)	-
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	2,719	142
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	9,308	1,599
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	1,092	-
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	8,216	1,599
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	12,027	1,741

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Birim –Bin TL)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	Dipnot (5 – V)	Ödenmiş sermaye enf. düzeltilme farka	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağan- üstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı/ (zararı)	Menkul değer değerleme farka	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklık bedelsiz hisse senetleri	Risikten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. deg. f.	Toplam özkaynak
1 Ocak 2008 – 31 Aralık 2008																
I. Dönem başı bakiyesi		20,000	20,153	-	1,996	-	18,101	-	2,670	-	-	-	-	-	-	62,920
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	-	1,996	-	18,101	-	2,670	-	-	-	-	-	-	62,920
IV. Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	142	-	-	-	-	142
VII. Risikten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan 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		94,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,000
14.1 Nakden		94,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	94,000
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		-	-	-	-	-	-	-	1,599	-	-	-	-	-	-	1,599
XX. Kâr dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	(2,670)	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	134	-	2,536	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	-	2,536	-	(2,670)	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		114,000	20,153	-	2,130	-	20,637	-	1,599	-	142	-	-	-	-	158,661
1 Ocak 2009 – 31 Aralık 2009																
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		114,000	20,153	-	2,130	-	20,637	-	1,599	-	142	-	-	-	-	158,661
II. Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşmeden kaynaklanan artış / azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul değerler değerlendirme farkları	(1), (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,719	-	-	-	-	2,719
V. Risikten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi olmayan 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		41,040	(19,215)	-	-	-	(20,607)	-	(1,218)	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	(3)	41,040	(19,215)	-	-	-	(20,607)	-	(1,218)	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	9,308	-	-	-	-	-	-	9,308
XVIII. Kâr dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	(381)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	79	-	302	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(3)	-	-	-	-	-	302	-	(381)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi		155,040	938	-	2,209	-	332	-	9,308	-	2,861	-	-	-	-	170,688

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Birim - Bin TL)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot (5 - VI)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem	denetimden geçmiş Önceki dönem
		31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı / (zararı)	(1)	10,609	(1,178)
1.1.1 Alınan faizler		40,682	17,065
1.1.2 Ödenen faizler		(7,117)	(2,129)
1.1.3 Alınan temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		5,680	3,713
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		5,371	594
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		18	-
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(22,375)	(14,329)
1.1.8 Ödenen vergiler		(140)	(79)
1.1.9 Diğer	(1)	(11,510)	(6,013)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		68,589	(6,907)
1.2.1 Alım satım amaçlı menkul değerlerde net azalış		(124)	(318)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varl. net (artış) azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(3,494)	(4,283)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(185,894)	(43,892)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış		1,146	(143)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		-	-
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		105,782	40,397
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(1)	151,173	1,332
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	79,198	(8,085)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1)	(83,338)	(55,335)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		(6,375)	(2,247)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(2,679)	(2,019)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(216,193)	(48,238)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		145,018	-
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	(1,817)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	-
2.9 Diğer		(3,109)	(1,014)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(1)	51,018	94,000
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		51,018	-
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 kiralama ilişkisi ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		(107)	-
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		46,771	30,580
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(2)	53,570	22,990
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(3)	100,341	53,570

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

(Birim - Bin TL)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem 31 Aralık 2009 ⁽¹⁾	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2008
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	11,694	1,314
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2,386)	285
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(2,058)	-
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(328)	285
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	9,308	1,599
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	465	79
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	8,843	1,520
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	0.060	0.074
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	6.0	7.4
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

⁽¹⁾ Bu finansal tabloların düzenlendiği tarihi itibarıyla, Genel Kurul henüz 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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin 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 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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının, %30'u 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 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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 "Türev finansal işlemlerden kar / zarar" kalemi içerisinde izlenmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırmak 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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar’a yansıtılan finansal varlıklar, “Alım satım amaçlı finansal varlıklar”, “Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar” ve “Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar” olmak üzere üçe 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 değerlemesi rayiç değerleri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda, iştirakler 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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 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 için 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 için 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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 finansal tablolarda ilgili portföyün değerlendirilmesine 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 2009 ve 31 Aralık 2008 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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle 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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştuğu dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir..

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla yeni ve henüz yürürlükte olmayan standartlar ve yorumlar

Banka, 31 Aralık 2009 tarihinde geçerli ve uygulanması zorunlu olan TMSK tarafından çıkarılan kendi faaliyet konusu ile ilgili olan tüm standartları ve TMSK'nın tüm yorumlarını uygulamıştır.

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemi itibarıyla henüz yürürlüğe girmemiş olan ve ilişikteki finansal tabloların hazırlanmasında uygulanmamış olunan yeni standartlar, standartlara ve yorumlara yapılan bir takım güncellemeler bulunmaktadır. TMSK tarafından henüz yayımlanmamış olmasına rağmen, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") içerisinde yerini alan ve TMSK tarafından da yayımlanması beklenen aşağıda belirtilen düzenleme haricinde, bu düzenlemelerin ilişikteki finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir.

TFRS 9 – Finansal Araçlar, TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı yerine yeni düzenlemeler getirilmesini hedefleyen geniş bir projenin bir parçası olarak Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından Kasım 2009'da yayımlanmıştır.

Başlatılan bu proje ile birlikte finansal araçlara ilişkin finansal raporlamanın ilke bazlı ve daha az karmaşık bir hale getirilmesi hedeflenmiş ve projenin birinci fazı olan TFRS 9 ile finansal varlıkların raporlanması ile ilgili prensiplerin oluşturularak, finansal tablo okuyucularının işletmelerin gelecekteki nakit akımları hakkındaki belirsizlikleri, zamanlamaları ve tutarları konusunda kendi değerlendirmelerini oluşturabilmeleri için ilgili ve faydalı bilgilerin sağlanması amaçlanmıştır. TFRS 9, finansal varlıklar için gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülen finansal varlıklar olmak üzere iki ana müteakip ölçüm sınıflandırması getirmektedir. Bu sınıflamanın temeli işletmenin iş modeline ve finansal varlıkların sözleşmeye dayalı nakit akımlarının niteliklerine dayanmaktadır. Finansal varlıkların değer düşüklüğüne ve riskten korunma muhasebesine ilişkin TMS 39 içerisindeki düzenlemelerin devam edeceği belirtilmiştir.

TFRS 9, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için yürürlüğe girecek olup, bu standardın erken uygulanmasına izin verilmektedir. 1 Ocak 2012 öncesinde başlayan raporlama dönemlerinde bu standardı uygulamaya başlayan işletmeler için geçmiş dönem finansal tablolarının yeniden düzenlenmesi şartı aranmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %21.29'dur (31 Aralık 2008: %35.64).

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)	78,029	-	64,544	8,996	279,339	-	-
Nakit değerler	986	-	-	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	8,317	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, yurtdışı bankalar, yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	64,538	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	26,500	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	8,394	-	-	-	-	-	-
Krediler	31,578	-	-	8,944	256,164	-	-
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	7,273	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	2,259	-	-
Aktiflerimizin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	54	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	-	-	6	52	2,047	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	8,622	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	2,795	-	-
Diğer aktifler	2,254	-	-	-	125	-	-
Nazım kalemler	17,207	-	62	5,450	326,433	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	17,207	-	-	5,450	326,433	-	-
Türev finansal araçlar	-	-	62	-	-	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	95,236	-	64,606	14,446	605,772	-	-

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Kredi riskine esas tutar (KRET)	625,916	368,420
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	37,175	16,438
Operasyonel riske esas tutar (ORET)	28,133	24,833
Özkaynak	147,164	145,999
Özkaynak / (KRET+PRET+ORET) * 100	%21.29	%35.64

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
ANA SERMAYE		
Ödenmiş sermaye	155,040	114,000
Nominal sermaye	155,040	114,000
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	938	20,153
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	2,209	2,130
I. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	2,209	2,130
II. tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	332	20,637
Genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	332	20,637
Dağıtılmamış kârlar	-	-
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	-	-
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	9,308	1,599
Net dönem kârı	9,308	1,599
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 (-)	1,216	-
Peşin ödenmiş giderler (-)	1,048	854
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	8,037	1,402
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
ANA SERMAYE TOPLAMI	157,526	158,519
KATKI SERMAYE		
Genel karşılıklar	4,348	1,742
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Menkul değerler değer artışı fonu tutarının %45'i	-	-
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	1,287	64
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nın enflasyona göre düzeltme farkları (yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
KATKI SERMAYE TOPLAMI	5,635	1,806
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	163,161	160,325
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER^(*)	15,997	14,326
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	15,997	12,070
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	-	-
Kanunun 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 kanunun 57'nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	147,164	145,999

(*) BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in "İntibak"ı düzenleyen Geçici 1 inci maddesi uyarınca özel maliyet bedelleri, peşin ödenmiş giderler ve maddi olmayan duran varlıklar 1 Ocak 2009 tarihine kadar 'ana sermaye'den indirilen bir değer olarak dikkate alınmaksızın 'sermayeden indirilen değerler' içerisinde gösterilmiştir. İntibak süresinin bitimi ile birlikte 'cari dönem' sütununda bu kalemler 'ana sermaye'den indirilen değerler olarak gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte ve buna uygun olarak kredi limitleri güncellenmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen çeşit ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır.

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 170 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2008: 57 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi). Bankanın bireysel krediler portföyü personel kredilerinden oluşmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %99.95'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2008: %100).

- 6.2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın 128 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2008: 185 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 2008: %99).

- 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 %74'dür (31 Aralık 2008: %75).

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 3,416 TL (31 Aralık 2008: 1,120 TL), gayrinakdi krediler için 932 TL (31 Aralık 2008: 622 TL) olmak üzere toplam 4,348 TL genel kredi karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2008: 1,742 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve kuruluşlara kullandırılan krediler		Bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırılan krediler		Menkul değerler ⁽¹⁾		Diğer krediler ⁽²⁾	
	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Kullanıcılara göre kredi dağılımı								
Özel sektör ⁽⁴⁾	297,970	121,244	-	-	18,437	9,923	7,274	349
Kamu sektörü	-	-	-	-	107,061	41,128	37	1,576
Bankalar	-	-	81,252	57,826	-	-	26,505	-
Bireysel müşteriler	491	-	-	-	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden md	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	298,461	121,244	81,252	57,826	125,498	51,051	33,816	1,925
Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler								
Yurtiçi ⁽⁴⁾	251,359	116,499	68,206	57,826	125,498	51,051	33,816	1,925
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	10,128	-	-	-	-	-
OECD ülkeleri ⁽³⁾	-	-	59	-	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	2,859	-	-	-	-	-
Diğer ülkeler	47,102	4,745	-	-	-	-	-	-
Toplam	298,461	121,244	81,252	57,826	125,498	51,051	33,816	1,925

(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 içerisinde izlenen takas hesabı bakiyesi, 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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler**

Cari Dönem	Varlıklar	Yükümlülükler⁽³⁾	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Yurtiçi	481,232	345,718	459,770	-	9,308
Avrupa Birliği Ülkeleri	10,128	44,620	-	-	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	59	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	2,859	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	47,102	17,021	38,809	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	24,619	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽²⁾	-	-	-	12,048	-
Toplam	541,380	407,359	498,579	36,667	9,308

Önceki Dönem

Yurtiçi	224,857	45,411	325,412	-	1,599
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	-
Toplam	233,846	93,019	351,357	17,834	1,599

⁽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 2009	Bireysel	Kurumsal	Factoring	Toplam
Standart krediler	486	296,957	1,018	298,461
Yakın izlemedeki krediler	-	-	-	-
Takipteki krediler	-	1,754	-	1,754
Brüt	486	298,711	1,018	300,215
Özel karşılık	-	(1,754)	-	(1,754)
Toplam	486	296,957	1,018	298,461

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**Banka'nın müşteri derecelendirmesine ilişkin olarak kredilerinin dağılımı⁽¹⁾**

Nakdi krediler	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Düşük riskli	229,166	68,117
Orta riskli	68,789	53,077
Yüksek riskli	-	50
Derecelendirilmeyen	506	-
Toplam krediler	298,461	121,244

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Düşük riskli	413,152	286,370
Orta riskli	85,427	64,987
Yüksek riskli	-	-
Derecelendirilmeyen	-	-
Toplam krediler	498,579	351,357

⁽¹⁾ Faktoring alacakları tabloya dahil edilmiştir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı⁽¹⁾

	31 Aralık 2009				31 Aralık 2008			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	55,576	23	9,341	16	57,388	59	17,934	75
Madencilik ve taşocakçılığı	470	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	53,865	22	9,341	16	56,438	58	17,934	75
Elektrik, gaz, su	1,241	1	-	-	950	1	-	-
İnşaat	34,767	14	31,883	55	8,099	8	-	-
Hizmetler	105,147	44	16,784	29	31,262	32	-	-
Toptan ve perakende ticaret	3,187	1	804	2	9,969	10	-	-
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	30,000	13	15,875	27	1,620	2	-	-
Mali kuruluşlar	63,174	26	105	-	3,362	4	-	-
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	16,311	16	-	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	8,786	4	-	-	-	-	-	-
Diğer	44,963	19	-	-	664	1	5,897	25
Toplam	240,453	100	58,008	100	97,413	100	23,831	100

⁽¹⁾ Faktoring alacakları tabloya dahil edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Nakit krediler	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Standart krediler	42,187	44,360
<i>Nakit</i>	<i>5,403</i>	<i>-</i>
<i>İpotek</i>	<i>9,172</i>	<i>1,822</i>
<i>Menkul kıymet</i>	<i>26,176</i>	<i>-</i>
<i>Kambiyo senedi karşılığı</i>	<i>1,436</i>	<i>42,538</i>
<i>Diğer</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Yakın izlemedeki krediler	-	-
<i>Nakit</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>İpotek</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Menkul kıymet</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Kambiyo senedi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Diğer</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Takipteki krediler	-	-
<i>Nakit</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>İpotek</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Menkul kıymet</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Kambiyo senedi karşılığı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Diğer</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Toplam teminat tutarı	42,187	44,360

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

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
<i>Nakit</i>	<i>20,304</i>	<i>1,588</i>
<i>İpotek</i>	<i>5,251</i>	<i>5,325</i>
<i>Menkul kıymet</i>	<i>170</i>	<i>-</i>
<i>Müşteri çek ve senet karşılığı</i>	<i>5,500</i>	<i>13,631</i>
<i>Diğer</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Toplam teminat tutarı	31,225	20,544

Banka'nın, yukarıdaki tablolarda belirtilen teminatların dışında, nakdi kredileri için 47,077 TL (31 Aralık 2008: 41,435 TL) ve gayrinakdi kredileri için de teminat olarak 102,819 TL (31 Aralık 2008: 134,049 TL) tutarında kefalet bulunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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	1,557
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	1,269
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	148
(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)	2,974
(IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	37,175

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	31 Aralık 2009			31 Aralık 2008		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	1,539	2,826	1,138	275	1,212	1
Hisse senedi riski	-	-	-	-	-	-
Kur riski	146	434	23	45	105	18
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Toplam riske maruz değer	1,685	3,260	1,161	320	1,317	19

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 2008, 2007 ve 2006 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 Aralık 2008	31 Aralık 2007	31 Aralık 2006
1) Net faiz gelirleri	15,186	11,097	10,229
2) Net ücret ve komisyon gelirleri	3,533	2,274	2,129
3) Temettü gelirleri	-	-	-
4) Ticari kar / zarar (net)	559	(36)	75
5) Diğer faaliyet gelirleri	-	72	1,688
6) SHMD ve VKET satış karı / zararı	-	-	-
7) Olağanüstü gelirler (İşt. ve B.O. hisseleri ile g.menkul satış kazançları dahil)	38	93	1,662
8) Sigortadan tazmin edilen tutarlar	-	-	-
9) Temel Gösterge – Brüt gelir (sıra 1+2+3+4+5-6-7-8)	19,240	13,314	12,459
10) Temel gösterge – Sermaye yükümlülüğü (sr 9 x %15)	2,886	1,997	1,869
11) Temel Gösterge – Op. risk sermaye yük. ortalaması	2,251		
12) Temel gösterge – Operasyonel riske esas tutar (sr 11 x 12.5)	28,133		

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

	ABD Doları	Avro
25 Aralık 2009	1.5070	2.1680
28 Aralık 2009	1.5052	2.1702
29 Aralık 2009	1.5065	2.1686
30 Aralık 2009	1.5026	2.1680
31 Aralık 2009	1.5057	2.1603

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

1 ABD Doları	1.49612
1 Avro	2.20094

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	Avro	ABD doları	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2009:					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	260	13,097	-	29	13,386
Bankalar	32,630	25,602	59	181	58,472
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	15,857	-	-	15,857
Krediler ⁽¹⁾	47,456	92,830	-	-	140,286
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	2,580	-	-	2,580
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	7,244	58	-	-	7,302
Toplam varlıklar	87,590	150,024	59	210	237,883
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	41,315	54,812	-	-	96,127
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar ⁽³⁾	14,837	88,867	-	1,420	105,124
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	28,383	171	-	-	28,554
Toplam yükümlülükler	84,535	143,850	-	1,420	229,805
Net bilanço pozisyonu	3,055	6,174	59	(1,210)	8,078
Net nazım hesap pozisyonu	(2,808)	1,144	-	1,434	(230)
Türev finansal araçlardan alacaklar	432	3,011	-	1,434	4,877
Türev finansal araçlardan borçlar	3,240	1,867	-	-	5,107
Gayrinakdi krediler ⁽⁵⁾	103,492	243,524	504	1,751	349,271
31 Aralık 2008:					
Toplam varlıklar ⁽⁶⁾	20,146	63,459	8	325	83,938
Toplam yükümlülükler ⁽⁷⁾	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

- (1) Krediler satırına 81,699 TL tutarındaki dövizde endeksli kredi anapara tutarı ve 579 TL tutarındaki reeskontu dahil edilmiştir.
- (2) Diğer varlıklar satırına 7,244 TL Kiralama işlemlerinde alacaklardan, 28 TL verilen nakdi teminatlardan, 28 TL verilen avanslar, 2 TL muhabir komisyonlarından, verilen nakdi teminatlardan, avanslardan oluşmaktadır.
- (3) 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 105,124 TL tutarındaki müstakriz fonları, muhtelif borçlar içerisinde gösterilmiştir.
- (4) 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal borçlar dahil edilmemiştir.
- (5) Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.
- (6) 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, 18,306 TL tutarındaki dövizde endeksli kredi anapara tutarı ve 1,619 TL tutarındaki reeskontu dahil edilmiştir.
- (7) 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve borçlar dahil edilmemiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Kur riskine duyarlılık analizi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla TL'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 2008 yılı için de uygulanmıştır.

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Gelir / (gider)	Özkaynak	Gelir / (gider)	Özkaynak
Avro	25	25	33	33
ABD doları	536	732	176	84
Diğer	28	28	(139)	(139)
Toplam	589	785	70	(22)

31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla TL'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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 2009:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,317	8,395	-	-	-	986	17,698
Bankalar	62,834	-	-	-	-	1,706	64,540
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	874	-	-	874
Para piyasalarından alacaklar	26,505	-	-	-	-	-	26,505
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	122,044	-	-	122,044
Verilen krediler ⁽¹⁾	263,502	5,511	22,036	7,412	-	-	298,461
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	2,580	-	-	2,580
Diğer varlıklar ⁽²⁾	311	573	2,738	3,652	-	38,071	45,345
Toplam varlıklar	361,469	14,479	24,774	136,562	-	40,763	578,047
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	85,792	-	-	-	-	-	85,792
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	27,170	27,170
İhraç edilen menkul değerler	19,101	6,101	26,193	-	-	-	51,395
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	11,750	32,822	51,555	-	-	-	96,127
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	36,372	39,619	16,232	-	-	225,340	317,563
Toplam yükümlülükler	153,015	78,542	93,980	-	-	252,510	475,037
Bilançodaki uzun pozisyon	208,454	-	-	136,562	-	-	345,016
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(64,063)	(69,206)	-	-	(211,747)	(345,016)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	208,454	(64,063)	(69,206)	136,562	-	(211,747)	-

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

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

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31 Aralık 2009	ABD			
	Avro	doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	5.20
Bankalar	0.15	0.17	-	6.61
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	9.45
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6.50
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	8.50	-	9.63
Verilen krediler	9.11	9.05	-	15.65
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	8.50	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	7.25
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	9.87
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.74	4.87	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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	-	-	-	-	-	-	-
Bilançodaki kısa pozisyon	80,923	35,152	-	51,081	-	-	167,156
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	(14,151)	-	-	(153,005)	(167,156)
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) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları

31 Aralık 2008	Avro	ABD doları	Yen	TL
	%	%	%	%
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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Faize duyarlılık analizi

31 Aralık 2009 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 2008 yılı için de uygulanmıştır.

	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
31 Aralık 2009				
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(13)	13	(13)	13
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	(1,620)	1,650
Değişken faizli finansal varlıklar	-	-	-	-
Değişken faizli finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Toplam, net	(13)	13	(1,633)	1,663

	Gelir / gider		Özkaynak	
	100 baz puan artış	100 baz puan azalış	100 baz puan artış	100 baz puan azalış
31 Aralık 2008				
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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 kullanılabilecek 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 öngörülmemektedir. 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 2009	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	986	8,317	8,395	-	-	-	-	17,698
Bankalar	1,706	62,834	-	-	-	-	-	64,540
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	-	-	-	-	874	-	-	874
Para piyasalarından alacaklar	-	26,505	-	-	-	-	-	26,505
Satılmaya hazır menkul değerler	-	-	-	-	122,044	-	-	122,044
Verilen krediler	-	263,502	5,511	22,036	7,412	-	-	298,461
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	2,580	-	-	2,580
Diğer varlıklar ⁽³⁾	356	311	573	2,738	3,652	-	37,715	45,345
Toplam varlıklar	3,048	361,469	14,479	24,774	136,562	-	37,715	578,047
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	11,750	32,822	51,555	-	-	-	96,127
Para piyasalarına borçlar	-	85,792	-	-	-	-	-	85,792
İhraç edilen menkul değerler	-	19,101	6,101	26,193	-	-	-	51,395
Muhtelif borçlar	27,170	-	-	-	-	-	-	27,170
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	45,658	36,372	39,619	16,232	-	-	179,682	317,563
Toplam yükümlülükler	72,828	153,015	78,542	93,980	-	-	179,682	578,047
Likidite açığı	(69,780)	208,454	(64,063)	(69,206)	136,562	-	(141,967)	-
31 Aralık 2008								
Toplam aktifler	3,215	99,533	60,829	18,027	51,081	-	18,995	251,680
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)	-

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

(2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki 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, dağıtılamayan 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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Likidite yeterliliği

BDDK'nın 1 Kasım 2006'da bankaların likidite yeterliliğinin ölçülmesine dair yayınladığı yönetmelik uyarınca 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık (I. vade dilimine göre) ve aylık (II. vade dilimine göre) bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde basit aritmetik ortalama ile yapılan hesaplamalarda %80, toplam aktif/pasiflerde %100 olmasını gerektirmektedir. 2008 ve 2009 yıllarında gerçekleşen likidite oranları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2009	I. vade dilimine göre		II. vade dilimine göre	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
En yüksek	%334	%764	%174	%434
En düşük	%73	%112	%81	%110
Ortalama	%146	%231	%119	%194

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

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 2009	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar								
	96,127	97,310	-	11,767	32,978	52,565	-	-
Para piyasalarına borçlar								
	85,792	85,792	-	85,792	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler								
	51,395	54,556	-	20,191	6,323	28,042	-	-
Fonlar								
	136,880	137,413	44,709	36,395	39,829	16,480	-	-
	370,194	375,071	44,709	154,145	79,130	97,087	-	-
Türev finansal yükümlülükler								
Alım satım amaçlı türev alım işlemleri								
	-	(8,118)	-	(5,107)	-	(3,011)	-	-
Alım satım amaçlı türev satım işlemleri								
	52	8,177	-	8,177	-	-	-	-
	52	59	-	3,070	-	(3,011)	-	-
Toplam	370,246	375,130	44,709	157,215	79,130	94,076	-	-

31 Aralık 2008	Defter değeri	Brüt nominal çıkış	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Türev olmayan finansal yükümlülükler								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar								
	73,398	74,340	-	15,778	25,634	32,928	-	-
Para piyasalarına borçlar								
	3,063	3,063	-	3,063	-	-	-	-
Fonlar								
	10,729	10,729	10,729	-	-	-	-	-
	87,190	88,132	10,729	18,841	25,634	32,928	-	-
Türev finansal yükümlülükler								
Alım satım amaçlı türev alım işlemleri								
	-	(1,713)	-	(1,713)	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev satım işlemleri								
	3	1,714	-	1,714	-	-	-	-
	3	1	-	1	-	-	-	-
Toplam	87,193	88,133	10,729	18,842	25,634	32,928	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VIII. Finansal varlık ve borçların 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, nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, krediler ve alacaklar, kiralama işlemlerinden alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve muhtelif borçları 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 2009	31 Aralık 2008	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Finansal varlıklar				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	17,698	11,192	17,698	11,192
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan fv	874	854	874	854
Bankalar	64,540	47,286	64,540	47,286
Para piyasalarından alacaklar	26,505	-	26,505	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	122,044	47,774	122,044	47,774
Krediler ve alacaklar	298,461	121,244	298,461	121,194
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	2,580	2,423	2,643	1,875
Kiralama işlemlerinden alacaklar	7,274	349	7,274	349
Finansal borçlar				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	52	3	52	3
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	96,127	73,398	96,127	73,398
İhraç edilen menkul kıymetler	51,395	-	51,395	-
Muhtelif borçlar	27,170	33	27,170	33

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

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

Seviye 1: Özdeğer varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

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

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

31 Aralık 2009	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	122,044	-	-	122,044
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	874	-	-	874
	122,918	-	-	122,918
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	(52)	-	(52)
	-	(52)	-	(52)
	122,918	(52)	-	122,866

31 Aralık 2008	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya hazır finansal varlıklar	47,774	-	-	47,774
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	854	-	-	854
	48,628	-	-	48,628
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	(3)	-	(3)
	-	(3)	-	(3)
	48,628	(3)	-	48,625

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere 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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

X. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2009	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Faaliyet toplamı
Faaliyet gelirleri	-	38,096	13,437	-	51,533
Diğer ⁽¹⁾	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	-	38,096	13,437	-	51,533
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	-	-	-	(43,766)	(43,766)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	3,927	3,927
Vergi öncesi kâr	-	38,096	13,437	(39,839)	11,694
Vergi karşılığı	-	-	-	(2,386)	(2,386)
Vergi sonrası kâr	-	38,096	13,437	(42,225)	9,308
Dönem net kârı	-	38,096	13,437	(42,225)	9,308
Bölüm varlıkları	-	305,735	234,241	-	539,976
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	-	24,619	24,619
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	13,452	13,452
Toplam varlıklar	-	305,735	234,241	38,071	578,047
Bölüm yükümlülükleri	-	-	85,844	-	85,844
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	492,203	492,203
Toplam yükümlülükler	-	-	85,844	492,203	578,047
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽³⁾	-	-	-	20,057	20,057
Amortisman ⁽³⁾	-	-	-	1,224	1,224
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; 40,499 TL tutarındaki faiz gelirleri, 5,718 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar ve 5,316 TL tutarındaki ticari kardan oluşmaktadır.

Dağıtılmamış maliyetler; 7,921 TL tutarındaki faiz giderleri, 491 TL tutarındaki verilen ücret ve komisyonlar, 4,001 TL kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı ve 31,353 TL diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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
Dağıtılmamış maliyetler ⁽²⁾	-	-	-	(24,890)	(24,890)
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 TL tutarındaki faiz gelirleri, 3,713 TL tutarındaki alınan ücret ve komisyonlar ve 559 TL tutarındaki ticari kardan oluşmaktadır.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	394	592	130	522
TCMB	3,918	12,794	2,880	7,660
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,312	13,386	3,010	8,182

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	3,918	-	2,880	-
Vadeli serbest hesap	-	4,399	-	2,763
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık hesabı	-	8,395	-	4,897
Toplam	3,918	12,794	2,880	7,660

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 TL cinsinden %5 oranında (31 Aralık 2008: %6), yabancı para yükümlülükleri için ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %9 (31 Aralık 2008: %9) oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranı TL için %5.20 olup, YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir (31 Aralık 2008: TL %12.00, YP zorunlu karşılıklara faiz işletilmemektedir).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

2.1.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Devlet borçlanma senetleri	874	-	854	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-	-	-
Banka bonoları ve banka garantili bonolar	-	-	-	-
Varlığa dayalı menkul kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	874	-	854	-

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 2008: 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 2008: Bulunmamaktadır).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farkı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	6,068	58,472	25,253	22,033
<i>Yurtiçi</i>	<i>6,068</i>	<i>45,426</i>	<i>25,253</i>	<i>17,772</i>
<i>Yurtdışı</i>	-	<i>13,046</i>	-	<i>4,261</i>
<i>Yurtdışı merkez ve şubeler</i>	-	-	-	-
Toplam	6,068	58,472	25,253	22,033

3.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
AB Ülkeleri	10,128	3,815	-	-
ABD, Kanada	2,859	381	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	59	65	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	13,046	4,261	-	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	94,719	-	11,681	-
Teminata verilen / bloke edilenler	5,660	-	3,070	-
	100,379	-	14,751	-

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri				
<i>Borsada İşlem Gören</i>	106,187	15,857 ⁽¹⁾	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	106,187	15,857	40,274	7,500

⁽¹⁾ Banka, 13 Ağustos 2008, 3 Ekim 2008, 14 Kasım 2008, 19 Şubat 2009 ve 1 Aralık 2009 tarihlerinde, toplam 14,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili satın almıştır. Banka, bu tutarın 12,000,000 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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi	Nakdi ⁽¹⁾	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	5,330	8,016	531	6,246
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	5,330	8,005	531	6,235
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	11	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	189,488	262,862	21,118	159,284
Banka mensuplarına verilen krediler	491	-	-	-
Toplam	195,309	270,878	21,649	165,530

⁽¹⁾ Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen 7,274 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2008: 349 TL) 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	297,443	-	-	-
<i>İskonto ve iştirak senetleri</i>	2,455	-	-	-
<i>İhracat kredileri</i>	13,527	-	-	-
<i>İthalat kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali kesime verilen krediler</i>	-	-	-	-
<i>Yurtdışı krediler</i>	47,103	-	-	-
<i>Tüketici kredileri</i>	491	-	-	-
<i>Kredi kartları</i>	-	-	-	-
<i>Kıymetli maden kredisi</i>	-	-	-	-
<i>Diğer</i>	233,867	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar ⁽¹⁾	1,018	-	-	-
Toplam	298,461	-	-	-

⁽¹⁾ 1,018 TL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	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				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	291,049	-	-	-
<i>İhtisas dışı krediler</i>	290,031	-	-	-
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar⁽¹⁾</i>	1,018	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	7,412	-	-	-
<i>İhtisas dışı krediler</i>	7,412	-	-	-
<i>İhtisas kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Diğer alacaklar</i>	-	-	-	-
Toplam	298,461	-	-	-

⁽¹⁾ 1,018 TL tutarındaki faktoring alacakları "Diğer alacaklar" satırında gösterilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	78	413	491
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	78	413	491
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	78	413	491

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	4,274	4,274
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	4,274	4,274
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	4,274	4,274

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Kamu	-	-
Özel	298,461	121,194
Toplam⁽¹⁾	298,461	121,194

⁽¹⁾ 1,018 TL tutarındaki faktoring alacakları, krediler tutarına dahil edilmiştir (31 Aralık 2008: 3,583 TL).

5.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Yurtiçi krediler	251,359	116,449
Yurtdışı krediler	47,102	4,745
Toplam⁽¹⁾	298,461	121,194

⁽¹⁾ 1,018 TL tutarındaki faktoring alacakları dahil edilmiştir (31 Aralık 2008: 3,583 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	76,319	15,369
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	76,319	15,369

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	725	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	230	50
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	799	310
Toplam	1,754	360

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 2008: Bulunmamaktadır).

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	-	100	310
Dönem içinde intikal (+)	1,362	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	230	489
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(619)	(100)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(18)	-	-
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	725	230	799
Özel karşılık (-)	(725)	(230)	(799)
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-

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 2008: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 2009 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	725	230	799
Özel karşılık tutarı (-)	(725)	(230)	(799)
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 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)	-	-	-

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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)**

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	-	2,580	-	2,423
<i>Borsada İşlem Görenler</i>	-	2,580	-	2,423
<i>Borsada İşlem Görmeyenler</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	-	2,580	-	2,423

Banka, 13 Ağustos 2008, 3 Ekim 2008, 14 Kasım 2008, 19 Şubat 2009 ve 1 Aralık 2009 tarihlerinde, 14,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili satın almıştır. Banka, bu tutarın 12,000,000 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 2009	31 Aralık 2008
Dönem başındaki değer	2,423	-
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ve faiz reeskontları	157	-
Yıl içindeki alımlar	-	2,423
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	-	-
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Dönem sonu toplamı	2,580	2,423

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 Finansal Hizmetler 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⁾	1,734,459	77,175	37,798	24,314	-	10,654	6,565	-

⁽¹⁾ 30 Eylül 2009 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 Finansal Hizmetler A.Ş.'nin 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 finansal 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 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, konsolide edilen iştiraki bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7.4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Dönem başı değeri	12,070	8,521
Dönem içi hareketler	3,927	3,549
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	3,927	3,549
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışları	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	15,997	12,070
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

7.5. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	15,997	12,070

7.6. Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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. 17,007	1,503	-	-	2	(1,012)	(403)	-

(1) 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla, bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Dönem başı değeri	2,247	-
Dönem içi hareketler	6,375	2,247
Alışlar	6,375	2,247
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışları	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	8,622	2,247
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	-	-

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

Banka, önceki dönemde kurulan 3,000 TL sermayeli Çalık Yönetim Sistemleri A.Ş.'ye 2,247 TL ile iştirak etmiş olup cari dönemde 6,375 TL sermaye artımında bulunmuştur.

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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	4,328	3,622	363	320
1-4 yıl arası	3,921	3,652	30	29
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	8,249	7,274	393	349

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Brüt finansal kiralama yatırımı	8,249	393
Kazanılmamış finansal gelirler	(975)	(44)
Finansal kiralama alacakları, net	7,274	349

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 2008: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar**

	Makine, tesis ve cihazlar	Demir- başlar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
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
Maliyet					
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	1,975	1,190	-	1,168	4,333
İktisap edilenler	804	590	-	1,285	2,679
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-	-
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	2,779	1,780	-	2,453	7,012
Birikmiş amortisman					
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	850	600	-	768	2,218
Cari yıl amortismanı	385	273	-	125	783
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-	-
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	1,235	873	-	893	3,001
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, net	1,544	907	-	1,560	4,011

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

	Bilgisayar yazılımları	Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olan bilgisayar yazılımları	Şerefiye	Toplam
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
Maliyet				
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	2,677	581	-	3,258
İktisap edilenler	3,109	-	-	3,109
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	-	3,967	-	3,967
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	5,786	4,548	-	10,334
Birikmiş itfa payları				
1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla	1,856	-	-	1,856
Cari yıl itfa payları	323	118	-	441
Elden çıkarılanlar (-)	-	-	-	-
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla	2,179	118	-	2,297
31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, net	3,607	4,430	-	8,037

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla, yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka, geçici vergi dönemlerinde ödediği 2,254 TL tutarındaki peşin ödenen vergi tutarından, 2,077 TL tutarındaki 31 Aralık 2009 tarihli vergi karşılığı tutarını düşükten sonra, kalan 177 TL'yi cari vergi varlığı olarak ekteki finansal tablolara yansıtmiştir (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka, 473 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar – Not 8) (31 Aralık 2008: 212 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

Banka'nın, 31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 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 aşiyor 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 2008: Aşmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	20	-	1	2
Swap işlemleri	30	2	-	-
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	50	2	1	2

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	-	34,486	-	25,789
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	-	61,641	-	47,609
Toplam	-	96,127	-	73,398

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	96,127	-	73,398
Orta ve uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	-	96,127	-	73,398

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	51,395	-	-	-
Toplam	51,395	-	-	-

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	54,556	-
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(3,161)	-
İhraç edilen menkul kıymetler, net	51,395	-

İhraç edilen menkul kıymetlerin vadeleri 25 Ocak 2010 ile 17 Aralık 2010 tarihleri arasında olup, faiz oranları %9.00 ile %11.00 aralığındadır.

3.4. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alınan krediler ile sağlamaktadır. 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, Banka'nın aldığı kredilerin tamamı yabancı para cinsindedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen bonolar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2008: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, finansal kiralama işlemlerinden borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın, riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Genel karşılıklar		
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	3,416	1,120
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	932	622
Diğer	-	-
Toplam	4,348	1,742

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

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 862 TL dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı ayırmış ve bu tutarı krediler tutarıyla netleştirmiştir (31 Aralık 2008: 227 TL).

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 1 TL tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için özel karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2008: Yoktur).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, bilanço tarihi itibarıyla 1 TL muhtemel riskler için serbest karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2008: Yoktur).

7.4.2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibarıyla çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Kıdem tazminatı karşılığı	65	46
İzin karşılığı	542	280
Toplam	607	326

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 2009	31 Aralık 2008
İskonto oranı	%5.92	%6.26
Tahmin edilen kıdem tazminatına hak kazanma oranı	%86	%87

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, azami 2.37 TL (31 Aralık 2008: 2.17 TL) 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 2009	31 Aralık 2008
Önceki dönem sonu bakiyesi	46	33
Yıl içinde ayrılan karşılık	26	32
Yıl içinde ödenen	(7)	(19)
Dönem sonu bakiyesi	65	46

İzin karşılığı

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla 542 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2008: 280 TL).

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

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2008: Aşmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	49	2
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	459	307
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	1	1
Diğer	635	407
Toplam	1,144	717

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Sosyal sigorta primleri – personel	114	76
Sosyal sigorta primleri – işveren	117	78
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	8	5
İşsizlik sigortası – işveren	16	11
Diğer	6	2
Toplam	261	172

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, 473 TL ertelenmiş vergi borcu hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2008: 212 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu)
Çalışan hakları karşılığı	607	121	326	65
Mali zararlar	-	-	775	155
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	915	183
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	57	11	-	-
Diğer	54	11	5	1
Ertelenmiş vergi varlığı	718	143	2,021	404
Satılmaya hazır finansal varlıklar	(1,440)	(288)	-	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	(1,641)	(328)	(960)	(192)
Ertelenmiş vergi borcu	(3,081)	(616)	(960)	(192)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	(2,363)	(473)	1,061	212

31 Aralık 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerine ait, ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
1 Ocak itibarıyla	212	(38)
Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri	(328)	285
Özkaynak içerisinde gösterilen ertelenmiş vergi (gideri) / geliri	(357)	(35)
Dönem sonu itibarıyla	(473)	212

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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Hisse senedi karşılığı	155,040	114,000
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2 Temmuz 2009 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımı ile Banka'nın ödenmiş sermayesi 114,000 TL'den 155,040 TL'ye çıkmış ve Banka'nın ortaklık yapısında da değişiklik olmuştur. Arttırılan 41,040 TL'nin 19,215 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon farkından, 20,607 TL'si olağanüstü yedek akçelerden ve 1,218 TL'si ise 2008 yılı dönem karından karşılanmıştır.

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 2008: Bulunmamaktadır).

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

2 Temmuz 2009 tarihinde 41,040 TL lik sermaye artırımı yapılmıştır.

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

41,040 TL sermaye artışının 19,215 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon farkından, 20,607 TL'si olağanüstü yedek akçelerden karşılanmıştır.

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 2008: Bulunmamaktadır).

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

Yoktur.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı (Satılmaya hazır finansal varlıklardan)	899	1,962	874	(732)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	899	1,962	874	(732)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü	33,461	-
Kullandırılan garanti kredi tahsis taahhütleri	12,339	11,008
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	4,105	-
Çekler için ödeme taahhütleri	653	492
Diğer cayılamaz taahhütler	53,462	22
Toplam	104,020	11,522

Bilanço tarihi itibarıyla, diğer cayılamaz taahhütler toplamı 53,462 TL'dir (31 Aralık 2008: 22 TL). 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, bu bakiyenin 53,440 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin nominal değerlerinden oluşmaktadır.

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 22,143 TL (31 Aralık 2008: 12,979 TL), garantiler 46,117 TL (31 Aralık 2008: Yoktur), akreditifler toplamı ise 52,423 TL'dir (31 Aralık 2008: 72,617 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 377,896 TL'dir (31 Aralık 2008: 265,761 TL). Bu tutarın 97,969 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2008: 82,304 TL), 162,354 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2008: 139,468 TL), 18,610 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2008: 5,981 TL), 45,022 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2008: 28,372 TL) ve 53,941 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2008: 9,636 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	53,941	9,636
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	8,947	9,636
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	44,994	-
Diğer gayrinakdi krediler	444,638	341,721
Toplam	498,579	351,357

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

	31 Aralık 2009				31 Aralık 2008			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	28,961	19	240,339	69	33,460	31	54,888	22
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat sanayi	19,668	13	141,087	40	23,749	22	51,852	21
Elektrik, gaz, su	9,293	6	99,252	29	9,711	9	3,036	1
İnşaat	83,287	56	14,569	4	32,564	30	20,678	8
Hizmetler	26,444	18	85,671	25	38,167	36	120,309	50
Toptan ve perakende ticaret	1,908	1	8,903	3	19,721	18	15,997	7
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	7,497	5	28,362	8	10,600	10	-	-
Mali kuruluşlar	17,034	12	48,406	14	7,710	8	40	-
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	-	-	-	-	123	-	78,778	33
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	5	-	-	-	13	-	25,494	10
Diğer	10,616	7	8,692	2	2,908	3	48,383	20
Toplam	149,308	100	349,271	100	107,099	100	244,258	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	130,409	239,580	7,472	435
Aval ve kabul kredileri	-	22,143	-	-
Akreditifler	-	52,423	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	11,427	34,690	-	-
Toplam	141,836	348,836	7,472	435

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
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)	16,295	3,427
Vadeli döviz alım işlemleri	3,673	1,713
Vadeli döviz satım işlemleri	3,665	1,714
Swap para alım işlemleri	4,445	-
Swap para satım işlemleri	4,512	-
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)	16,295	3,427
Türev işlemler toplamı (A+B)	16,295	3,427

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

31 Aralık 2009	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
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)	13,284	-	3,011	-	-	16,295
Vadeli döviz alım işlemleri	3,673	-	-	-	-	3,673
Vadeli döviz satım işlemleri	3,665	-	-	-	-	3,665
Swap para alım işlemleri	1,434	-	3,011	-	-	4,445
Swap para satım işlemleri	4,512	-	-	-	-	4,512
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)	13,284	-	3,011	-	-	16,295
Türev işlemler toplamı (A+B)	13,284	-	3,011	-	-	16,295

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, Banka'nın alım satım amaçlı türev işlemleri bir aya kadar vadeli.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın koşullu varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: 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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler⁽¹⁾				
Kısa vadeli kredilerden	27,648	3,175	13,820	1,778
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,344	16	-	360
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	28,992	3,191	13,820	2,138

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	145	2	-	14
Yurtiçi bankalardan	430	34	232	115
Yurtdışı bankalardan	-	10	17	48
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	575	46	249	177

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	4	-	145	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	9	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	4,155	2,706	486	386
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	326	-	162
Toplam	4,168	3,032	631	548

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	4,922	1,718

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	238	3,982	258	2,708
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	238	758	258	11
<i>Yurtdışı bankalara</i>	-	3,224	-	2,697
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	238	3,982	258	2,708

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler ⁽¹⁾	-	21

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

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009		31 Aralık 2008	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	582	-	-	-

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 2009	31 Aralık 2008
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	-	-
Diğer	3,927	3,549
Toplam	3,927	3,549

Banka'nın %24 pay oranına sahip olduğu Çalık Finansal Hizmetler A.Ş., cari dönemde sermayesini 50,290 TL'den 66,650 TL'ye çıkarmıştır. Çalık Finansal Hizmetler A.Ş., artırılan 16,360 TL'nin tamamını 2008 yılına ait karından karşılamıştır. Banka, bu sermaye artışı sonucunda elde ettiği 3,927 TL tutarındaki bedelsiz edilinen hisse senedini, ekteki finansal tablolarda temettü gelirlerinde takip etmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Kar	414,518	546,465
Sermaye piyasası işlemleri karı	4,254	383
Türev finansal işlemlerden kar	10,165	907
Kambiyo işlemlerinden kar	400,099	545,175
Zarar (-)	(409,202)	(545,906)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(53)	-
Türev finansal işlemlerden zarar	(5,321)	(1,184)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(403,828)	(544,722)
Net ticari kar / (zarar)	5,316	559

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine ait diğer faaliyet gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	1,394	50
<i>III. Grup kredi ve alacaklardan</i>	725	-
<i>IV. Grup kredi ve alacaklardan</i>	180	50
<i>V. Grup kredi ve alacaklardan</i>	489	-
Genel karşılık giderleri	2,606	878
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	1	-
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	4,001	928

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Personel giderleri	18,408	14,075
Kıdem tazminatı karşılığı	281	263
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	783	440
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
<i>Şerefiye değer düşüş giderleri</i>	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	441	190
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	10,053	4,936
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	3,312	965
<i>Bina-ortak alan kullanım gideri</i>	2,300	440
<i>Haberleşme giderleri</i>	1,360	939
<i>Taşıt giderleri</i>	1,133	881
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	507	393
<i>Temsil ve ağırlama giderleri</i>	434	134
<i>Temizlik giderleri</i>	172	92
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	99	309
<i>Diğer giderler</i>	736	783
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer	1,387	681
Toplam	31,353	20,585

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 11,694 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008: 1,314 TL kar).

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 2,386 TL'dir (31 Aralık 2008: 285 TL vergi geliri). Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Sürdürülen faaliyetler vergi (karşılığı) / geliri	(2,386)	285
<i>Cari vergi karşılığı</i>	<i>(2,058)</i>	-
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	<i>(328)</i>	285
Durdurulan faaliyetler (karşılığı) / geliri	-	-
<i>Cari vergi karşılığı</i>	-	-
<i>Ertelenmiş vergi (karşılığı) / geliri</i>	-	-
	(2,386)	285

Banka, 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde, özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilen 19 TL tutarındaki cari vergi giderini özkaynaklar içerisinde göstermiştir (31 Aralık 2008: Yoktur).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı 11,694 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008: 1,314 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri, 2,386 TL'dir (31 Aralık 2008: 285 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde 9,308 TL tutarında net dönem karı (31 Aralık 2008: 1,599 TL net dönem karı) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

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 2009	31 Aralık 2008
Diğer faiz giderleri		
Müstakrizlere verilen faizler	2,246	166
Toplam	2,246	166

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Sigorta komisyonları	736	259
Banka aracılık komisyonu	355	712
Diğer	367	118
Toplam	1,458	1,089

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 2009 tarihi itibarıyla elinde bulundurduğu satılmaya hazır menkul değerlerden kaynaklanan vergi öncesi 3,272 TL tutarında değerlendirme farkları (vergi sonrası, 2,861 TL) bulunmaktadır (31 Aralık 2008: vergi öncesi 1,092 TL, vergi sonrası 874 TL).

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: 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

Banka'nın, 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla satılmaya hazır menkul değerler portföyünde takip ettiği Çalık Holding tahvillerinin rayiç değer hesaplamalarından kaynaklanan değer düşüşü bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: vergi öncesi 915 TL, vergi sonrası 732 TL).

2.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

3. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Yoktur.

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 2009	31 Aralık 2008
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	79	134
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	1,520	2,536
Geçmiş dönem karlarına aktarılan	-	-
Toplam	1,599	2,670

3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

2 Temmuz 2009 tarihinde gerçekleştirilen sermaye artırımı ile Banka'nın ödenmiş sermayesi 114,000 TL'den 155,040 TL'ye çıkmış ve Banka'nın ortaklık yapısında da değişiklik olmuştur. Arttırılan 41,040 TL'nin 19,215 TL'si ödenmiş sermaye enflasyon farkından, 20,607 TL'si olağanüstü yedek akçelerden ve 1,218 TL'si ise 2008 yılı dönem karından karşılanmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Yoktur.

3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla, 2008 yılı karının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Yoktur).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 79,198 TL'dir (31 Aralık 2008: 8,085 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 68,589 TL'si (nakit girişi) aktif ve pasif hesapların değişiminden (31 Aralık 2008: 6,907 TL, nakit çıkışı), 10,609 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2008: 1,178 TL faaliyet zararı).

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 83,338 TL'dir (31 Aralık 2008: 55,335 TL).

31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 51,018 TL olup, bu tutar bono ihracından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2008: 94,000 TL, ihraç edilen sermaye).

Dönem başında 53,570 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 100,341 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2008: 22,990 TL ve 53,570 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 11,510 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2008: 6,013 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri" ve "Verilen ücret ve komisyonlar" daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 151,173 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2008: 1,332 TL artış) "Fonlar", "Muhtelif borçlar" ile "Diğer yabancı kaynaklar" daki değişimlerden oluşmaktadır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
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: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(11)</i>	<i>(6)</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	53,570	22,990

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2009	31 Aralık 2008
Nakit	986	652
<i>Kasa</i>	<i>394</i>	<i>130</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>592</i>	<i>522</i>
<i>Diğer</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	99,355	52,918
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>8,317</i>	<i>5,643</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>64,540</i>	<i>47,286</i>
<i>Para piyasaları</i>	<i>26,505</i>	<i>-</i>
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(7)</i>	<i>(11)</i>
Nakde eşdeğer varlıklar	100,341	53,570

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. 31 Aralık 2009

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	15,369	753	531	6,246	5,749	158,531
Dönem sonu bakiyesi	76,319	-	5,330	8,016	113,169	262,862
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	4,584	-	1,808	168	12,008	1,343

⁽¹⁾ Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullanılan 7,274 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

Banka'nın, ayrıca, 14,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili bulunmaktadır. Banka, bu tutarın 12,000,000 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 15,857 TL, vadeye kadar elde tutulacak yatırımların defter bedeli ise 2,580 TL'dir.

1.2. 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 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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 2009	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakit krediler	194,818	305,735	63.72
Gayrinakdi krediler	270,878	498,579	54.33

31 Aralık 2008	Risk grubu	Toplam ⁽¹⁾	% Payı
Nakit krediler	21,649	121,593	17.80
Gayrinakdi krediler	165,530	351,849	47.05

⁽¹⁾ Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan 7,274 TL tutarındaki finansal kiralama alacakları (31 Aralık 2008: 349 TL) ve 1,018 TL tutarındaki faktoring alacakları (31 Aralık 2008: 3,583 TL) dahil edilmiştir.

Banka'nın, ayrıca, 14,000,000 ABD Doları nominal değerli, Çalık Holding A.Ş. tahvili bulunmaktadır. Banka, bu tutarın 12,000,000 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 15,857 TL, vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kayıtlı bedeli ise 2,580 TL'dir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz hesapları içerisinde sınıflandırdığı 7,321 TL (31 Aralık 2008: 1,450 TL) tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır (31 Aralık 2008: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

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	5	236			
			<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 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar

“Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” TBMM Plan ve Bütçe Komisyonu’nun 20 Ocak 2010 tarihli toplantısında görüşülerek kabul edilmiş ve 5 Şubat 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Buna göre, Türkiye’de kurulan bankalar ile yabancı bankalarca Türkiye’de açılan merkez şubelere ilişkin izin belgeleri her yıl için 200,000 TL; serbest bölgelerde faaliyet göstermek üzere kurulan bankalar ve açılan yabancı banka şubelerine ilişkin belgeler her banka, her şube ve her yıl için 200,000 TL ve bütün bankaların, serbest bölgelerdekiler de dahil olmak üzere açılan şubeleri (yabancı bankalarca serbest bölgelerde açılan şubeler hariç) için düzenlenen belgeler her şube ve her yıl için bir önceki takvim yılı başındaki nüfusa göre; nüfusu 5,000’e kadar olan belediyelerde 12,000 TL, nüfusu 5,000 ile 25,000 arasında olan belediyelerde 36,000 TL ve nüfusu 25,000’den fazla olan belediyeler ile serbest bölge sınırları içinde 48,000 TL olarak belirlenmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2009 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2009 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 18 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.