

**Aktif Yatırım Bankası**  
**Anonim Şirketi**

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

## ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### **Giriş**

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

### **Sınırlı Denetimin Kapsamı**

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

### **Şartlı Sonucun Dayanağı**

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

### **Şartlı Sonuç**

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

### *Diğer Husus*

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal bilgilerin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup 10 Mart 2022 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 23 Kasım 2021 tarihli sınırlı denetim raporunda sırasıyla sınırlı olumlu görüş verilmiş ve şartlı sonuç bildirilmiştir.

### **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

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

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

Yaman Polat, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 21 Kasım 2022

**AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN**  
**30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK**  
**KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

Ahmet Çalık  
 Yönetim Kurulu Başkanı



Ayşegül Adıca Oğan  
 Yönetim Kurulu Üyesi -  
 Genel Müdür

Kemal Koyuncu  
 Denetim Komitesi  
 Üyesi

Atilla Yanpar  
 Finans ve Kredilerden  
 Sorumlu Genel Müdür  
 Yardımcısı

Ahmet Galip Tözge  
 Denetim Komitesi  
 Üyesi

Ercan Can  
 Finansal Raporlamadan  
 Sorumlu Bölüm Başkanı

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

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

# İÇİNDEKİLER

## BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	5
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Finansal Tablolar

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	76
VIII. Grup'un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	78
IX. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	78
X. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	78

## ALTINCI BÖLÜM

### Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

## YEDİNCİ BÖLÜM

### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	80
--	----

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

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

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

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

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

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

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

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

Banka'nın kuruluş amacı, mer'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 bulunmaktadır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

#### VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

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

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

Bulunmamaktadır.



## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
				30 Eylül 2022			31 Aralık 2021
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>9,336,941</b>	<b>12,674,081</b>	<b>22,011,022</b>	<b>5,401,975</b>	<b>12,592,848</b>	<b>17,994,823</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>1,696,237</b>	<b>7,807,148</b>	<b>9,503,385</b>	<b>399,803</b>	<b>8,559,205</b>	<b>8,959,008</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	719,281	6,526,503	7,245,784	376,543	7,827,758	8,204,301
1.1.2 Bankalar	(4)	131,526	1,280,645	1,412,171	24,464	731,447	755,911
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		846,622	-	846,622	-	-	-
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,192	-	1,192	1,204	-	1,204
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(2)</b>	<b>1,708,884</b>	<b>27,386</b>	<b>1,736,270</b>	<b>594,996</b>	<b>8,252</b>	<b>603,248</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	3,980	3,980	-	3,113	3,113
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1,708,884	23,406	1,732,290	594,996	5,139	600,135
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>(5)</b>	<b>5,593,698</b>	<b>4,740,764</b>	<b>10,334,462</b>	<b>4,096,872</b>	<b>3,940,065</b>	<b>8,036,937</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,321,408	3,009,060	6,330,468	2,166,173	1,663,397	3,829,570
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,518	16,924	18,442	1,518	15,124	16,642
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		2,270,772	1,714,780	3,985,552	1,929,181	2,261,544	4,190,725
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>(3)</b>	<b>338,122</b>	<b>98,783</b>	<b>436,905</b>	<b>310,304</b>	<b>85,326</b>	<b>395,630</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		338,122	98,783	436,905	310,304	85,326	395,630
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>10,889,386</b>	<b>8,402,657</b>	<b>19,292,043</b>	<b>9,118,693</b>	<b>6,116,431</b>	<b>15,235,124</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>(6)</b>	<b>9,766,716</b>	<b>7,217,938</b>	<b>16,984,654</b>	<b>9,469,533</b>	<b>5,494,665</b>	<b>14,964,198</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>(11)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	<b>(7)</b>	<b>1,563,305</b>	<b>1,184,719</b>	<b>2,748,024</b>	<b>64,754</b>	<b>621,766</b>	<b>686,520</b>
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		953,275	17,043	970,318	-	-	-
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		610,030	1,167,676	1,777,706	64,754	621,766	686,520
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>	<b>-</b>	<b>440,635</b>	<b>-</b>	<b>440,635</b>	<b>415,594</b>	<b>-</b>	<b>415,594</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(16)</b>	<b>98,374</b>	<b>-</b>	<b>98,374</b>	<b>105,004</b>	<b>-</b>	<b>105,004</b>
3.1 Satış Amaçlı		98,374	-	98,374	105,004	-	105,004
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>327,550</b>	<b>74,213</b>	<b>401,763</b>	<b>316,758</b>	<b>48,425</b>	<b>365,183</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>(8)</b>	<b>9,580</b>	<b>74,213</b>	<b>83,793</b>	<b>8,788</b>	<b>48,425</b>	<b>57,213</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		9,580	74,213	83,793	8,788	48,425	57,213
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>(9)</b>	<b>317,970</b>	<b>-</b>	<b>317,970</b>	<b>307,970</b>	<b>-</b>	<b>307,970</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		317,870	-	317,870	307,870	-	307,870
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(12)</b>	<b>105,049</b>	<b>-</b>	<b>105,049</b>	<b>85,782</b>	<b>-</b>	<b>85,782</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>(13)</b>	<b>196,696</b>	<b>-</b>	<b>196,696</b>	<b>150,206</b>	<b>-</b>	<b>150,206</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		196,696	-	196,696	150,206	-	150,206
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>(14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>(15)</b>	<b>128,878</b>	<b>-</b>	<b>128,878</b>	<b>22,710</b>	<b>-</b>	<b>22,710</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	<b>(17)</b>	<b>843,298</b>	<b>491,482</b>	<b>1,334,780</b>	<b>592,091</b>	<b>65,839</b>	<b>657,930</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>21,926,172</b>	<b>21,642,433</b>	<b>43,568,605</b>	<b>15,793,219</b>	<b>18,823,543</b>	<b>34,616,762</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		30 Eylül 2022			31 Aralık 2021		
<b>I. MEVDUAT</b>	(1)	-	-	-	-	-	-
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	(3)	1,349,969	4,272,571	5,622,540	4,023,525	4,352,349	8,375,874
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		688,219	6,958,428	7,646,647	1,457,018	3,982,398	5,439,416
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(3)	8,053,395	2,978,829	11,032,224	6,357,786	2,425,840	8,783,626
4.1 Bonolar		5,079,630	-	5,079,630	2,891,598	-	2,891,598
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		2,973,765	2,978,829	5,952,594	3,466,188	2,425,840	5,892,028
<b>V. FONLAR</b>		121,766	6,225,514	6,347,280	73,966	3,974,976	4,048,942
5.1 Müstakrizlerin Fonları		68,552	251,556	320,108	35,385	55,605	90,990
5.2 Diğer		53,214	5,973,958	6,027,172	38,581	3,919,371	3,957,952
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(2)	184,139	107,992	292,131	148,579	27,116	175,695
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		184,139	107,992	292,131	148,579	27,116	175,695
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(5)	13,044	-	13,044	8,947	-	8,947
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	(7)	496,198	-	496,198	313,716	-	313,716
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		124,757	-	124,757	104,884	-	104,884
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		371,441	-	371,441	208,832	-	208,832
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	(8)	402,854	-	402,854	82,450	-	82,450
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	(8)	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		1,440,334	5,411,045	6,851,379	717,868	3,674,284	4,392,152
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	5,112,087	(247,779)	4,864,308	3,019,185	(23,241)	2,995,944
16.1 Ödenmiş Sermaye		1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585
16.2 Sermaye Yedekleri		106,090	-	106,090	53,902	-	53,902
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		106,090	-	106,090	53,902	-	53,902
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(5,420)	6,829	1,409	(5,420)	6,995	1,575
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		314,171	(268,448)	45,723	(111,894)	(39,788)	(151,682)
16.5 Kâr Yedekleri		1,723,196	-	1,723,196	1,078,915	-	1,078,915
16.5.1 Yasal Yedekler		131,564	-	131,564	96,355	-	96,355
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		1,591,632	-	1,591,632	982,560	-	982,560
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		1,772,644	13,840	1,786,484	804,394	9,552	813,946
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		107,925	9,552	117,477	47,321	7,043	54,364
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1,664,719	4,288	1,669,007	757,073	2,509	759,582
16.7 Azınlık Payları		7,821	-	7,821	5,703	-	5,703
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>17,862,005</b>	<b>25,706,600</b>	<b>43,568,605</b>	<b>16,203,040</b>	<b>18,413,722</b>	<b>34,616,762</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

	Dipnot (5 - III)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		30 Eylül 2022			31 Aralık 2021		
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>48,735,565</b>	<b>30,929,666</b>	<b>79,665,231</b>	<b>32,560,488</b>	<b>22,278,545</b>	<b>54,839,033</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>(1),(3)</b>	<b>1,400,681</b>	<b>2,484,962</b>	<b>3,885,643</b>	<b>860,439</b>	<b>3,605,765</b>	<b>4,466,204</b>
1.1 Teminat mektupları		1,310,597	1,742,416	3,053,013	849,769	2,068,756	2,918,525
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		76,455	693,858	770,313	6,457	1,082,874	1,089,331
1.1.3 Diğer teminat mektupları		1,234,142	1,048,558	2,282,700	843,312	985,882	1,829,194
1.2 Banka kredileri		-	13,911	13,911	-	-	-
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	13,911	13,911	-	-	-
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		1,465	727,909	729,374	-	396,043	396,043
1.3.1 Belgili akreditifler		1,465	727,909	729,374	-	396,043	396,043
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		88,619	726	89,345	10,670	1,140,966	1,151,636
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>(1),(3)</b>	<b>38,990,596</b>	<b>2,697,126</b>	<b>41,687,722</b>	<b>28,391,618</b>	<b>459,949</b>	<b>28,851,567</b>
2.1 Cayılamaz taahhütler		1,398,872	2,697,126	4,095,998	793,828	459,949	1,253,777
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		725,933	2,686,685	3,412,618	139,758	443,603	583,361
2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		4,805	-	4,805	3,914	-	3,914
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		380,639	-	380,639	352,818	-	352,818
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		287,495	10,441	297,936	297,338	16,346	313,684
2.2 Cayılabilir taahhütler		37,591,724	-	37,591,724	27,597,790	-	27,597,790
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		37,591,724	-	37,591,724	27,597,790	-	27,597,790
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>(2)</b>	<b>8,344,288</b>	<b>25,747,578</b>	<b>34,091,866</b>	<b>3,308,431</b>	<b>18,212,831</b>	<b>21,521,262</b>
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		8,344,288	25,747,578	34,091,866	3,308,431	18,212,831	21,521,262
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1,084,358	5,979,017	7,063,375	1,258,174	1,748,695	3,006,869
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		824,533	2,654,583	3,479,116	1,190,479	317,482	1,507,961
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		259,825	3,324,434	3,584,259	67,695	1,431,213	1,498,908
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		6,120,656	15,018,896	21,139,552	1,283,467	13,577,954	14,861,421
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		29,393	10,113,334	10,142,727	60,406	5,184,773	5,245,179
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		5,555,263	4,535,188	10,090,451	417,061	4,661,061	5,078,122
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		268,000	185,187	453,187	403,000	1,866,060	2,269,060
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		268,000	185,187	453,187	403,000	1,866,060	2,269,060
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		2,711	3,496,653	3,499,364	67,990	2,171,788	2,239,778
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		1,344	1,750,908	1,752,252	34,006	1,090,181	1,124,187
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		1,367	1,745,745	1,747,112	33,984	1,081,607	1,115,591
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		1,136,563	1,253,012	2,389,575	698,800	714,394	1,413,194
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		529,483	749,970	1,279,453	-	714,394	714,394
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		607,080	503,042	1,110,122	698,800	-	698,800
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>41,281,499</b>	<b>87,395,138</b>	<b>128,676,637</b>	<b>36,435,268</b>	<b>58,330,562</b>	<b>94,765,830</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>15,582,911</b>	<b>10,392,593</b>	<b>25,975,504</b>	<b>12,374,420</b>	<b>6,483,300</b>	<b>18,857,720</b>
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		2,382,097	-	2,382,097	2,595,755	-	2,595,755
4.2 Emanete alınan menkul değerler		13,074,344	9,504,101	22,578,445	9,730,683	6,026,117	15,756,800
4.3 Tahsile alınan çekler		120,262	-	120,262	41,780	911	42,691
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		5,870	4,287	10,157	5,870	3,086	8,956
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		338	629,636	629,974	332	453,186	453,518
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	254,569	254,569	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>25,539,873</b>	<b>77,002,545</b>	<b>102,542,418</b>	<b>23,822,638</b>	<b>51,847,262</b>	<b>75,669,900</b>
5.1 Menkul kıymetler		122,018	1,308,153	1,430,171	235,716	2,430,422	2,666,138
5.2 Teminat senetleri		2,241,933	50,814,094	53,056,027	2,089,405	34,821,371	36,910,776
5.3 Emtia		552,850	4,368,747	4,921,597	1,236,626	1,702,180	2,938,806
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		8,152,165	4,402,399	12,554,564	8,817,663	2,490,375	11,308,038
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		14,470,907	16,109,152	30,580,059	11,443,228	10,402,914	21,846,142
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>158,715</b>	<b>-</b>	<b>158,715</b>	<b>238,210</b>	<b>-</b>	<b>238,210</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>90,017,064</b>	<b>118,324,804</b>	<b>208,341,868</b>	<b>68,995,756</b>	<b>80,609,107</b>	<b>149,604,863</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			
			Cari dönem		Önceki dönem	
			1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>4,057,303</b>	<b>2,141,077</b>	<b>1,452,300</b>	<b>760,729</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2,490,845	1,539,604	941,993	523,937
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		15,224	39,035	-	16,562
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		19,448	5,368	15,304	1,884
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		18,548	10,278	13,966	494
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,512,676	546,668	480,771	217,788
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		4,582	6,992	2,333	1,300
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		1,213,697	511,803	368,659	207,497
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		294,397	27,873	109,779	8,991
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		562	124	266	64
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>(2)</b>	<b>1,893,826</b>	<b>1,308,936</b>	<b>720,777</b>	<b>464,859</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		274,075	132,198	79,967	48,083
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		224,461	103,273	94,598	28,923
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,384,884	1,060,540	543,364	385,330
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1,792	1,276	656	426
2.6	Diğer Faiz Giderleri		8,614	11,649	2,192	2,097
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>2,163,477</b>	<b>832,141</b>	<b>731,523</b>	<b>295,870</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>599,160</b>	<b>150,868</b>	<b>328,599</b>	<b>61,086</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,091,409	274,246	444,982	122,859
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		61,541	31,978	26,051	9,890
4.1.2	Diğer		1,029,868	242,268	418,931	112,969
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(12)	492,249	123,378	116,383	61,773
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2,572	1,902	1,009	633
4.2.2	Diğer	(12)	489,677	121,476	115,374	61,140
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(3)</b>	<b>325</b>	<b>960</b>	<b>47</b>	<b>624</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>645,073</b>	<b>36,918</b>	<b>185,162</b>	<b>6,081</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		318,291	74,131	100,381	18,631
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(92,987)	(36,770)	26,577	-67,950
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		419,769	(443)	58,204	55,400
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5)</b>	<b>112,228</b>	<b>117,678</b>	<b>18,464</b>	<b>46,630</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>3,520,263</b>	<b>1,138,565</b>	<b>1,263,795</b>	<b>410,291</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>91,728</b>	<b>104,103</b>	<b>33,199</b>	<b>25,763</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>280,963</b>	<b>41,841</b>	<b>22,740</b>	<b>13,720</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>300,190</b>	<b>164,131</b>	<b>114,685</b>	<b>56,678</b>
<b>XII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>570,456</b>	<b>230,371</b>	<b>223,744</b>	<b>86,452</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>2,276,926</b>	<b>598,119</b>	<b>869,427</b>	<b>227,678</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>5,080</b>	<b>2,113</b>	<b>2,569</b>	<b>762</b>
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>(8)</b>	<b>2,282,006</b>	<b>600,232</b>	<b>871,996</b>	<b>228,440</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>610,881</b>	<b>136,214</b>	<b>244,964</b>	<b>52,454</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı		775,629	117,904	337,727	102,478
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		222,923	115,268	(56,366)	24,417
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		387,671	96,958	36,397	74,441
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>(10)</b>	<b>1,671,125</b>	<b>464,018</b>	<b>627,032</b>	<b>175,986</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	<b>(8)</b>	-	-	-	-
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(9)</b>	-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>	<b>(10)</b>	-	-	-	-
<b>XXV.</b>	<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(11)</b>	<b>1,671,125</b>	<b>464,018</b>	<b>627,032</b>	<b>175,986</b>
25.1	Grubun Kârı / Zararı		1,669,007	462,702	626,204	175,578
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		2,118	1,316	828	408

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>1,671,125</b>	<b>464,018</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>197,239</b>	<b>(48,609)</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(166)</b>	<b>4,049</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(221)	5,369
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	55	(1,320)
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>197,405</b>	<b>(52,658)</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	21,500	3,426
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	233,157	(75,039)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1,383	1,210
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(58,635)	17,745
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>1,868,364</b>	<b>415,409</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim –Bin TL)

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Azınlık Payları	Toplam özkaynak	
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme değerleri	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri						
Önceki dönem																	
30 Eylül 2021																	
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>	1,193,585	-	-	53,902	-	(2,710)	872	8,817	17,008	1,457	628,271	21,127	483,881	2,406,210	3,789	2,409,999	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I-II)</b>	1,193,585	-	-	53,902	-	(2,710)	872	8,817	17,008	1,457	628,271	21,127	483,881	2,406,210	3,789	2,409,999	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	56	3,993	3,426	(56,935)	851	-	-	-	462,702	414,093	1,316	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450,644	33,237	(483,881)	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450,644	(450,644)	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	483,881	(483,881)	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	1,193,585	-	-	53,902	-	(2,654)	4,865	12,243	(39,927)	2,308	1,078,915	54,364	462,702	2,820,303	5,105	2,825,408	
Cari dönem																	
30 Eylül 2022																	
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	1,193,585	-	-	53,902	-	(5,420)	6,995	27,385	(181,375)	2,308	1,078,915	54,364	759,582	2,990,241	5,703	2,995,944	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I-II)</b>	1,193,585	-	-	53,902	-	(5,420)	6,995	27,385	(181,375)	2,308	1,078,915	54,364	759,582	2,990,241	5,703	2,995,944	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,038	-	-	-	1,669,007	1,866,246	2,118	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	52,188	-	-	-	-	-	-	644,281	63,113	(759,582)	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	696,469	(696,469)	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	52,188	-	-	-	-	-	(52,188)	759,582	(759,582)	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	1,193,585	-	-	106,090	-	(5,420)	6,829	48,885	(6,508)	3,346	1,723,196	117,477	1,669,007	4,856,487	7,821	4,864,308	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
	Dipnot (5 - I)	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>1,266,237</b>	<b>599,946</b>
1.1.1	Alınan Faizler	3,147,846	2,045,793
1.1.2	Ödenen Faizler	(1,811,770)	(1,236,280)
1.1.3	Alınan Temettüleri	325	960
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,087,419	276,549
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	343,759	117,262
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	105,467	64,118
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(316,257)	(171,282)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(491,913)	(50,599)
1.1.9	Diğer	(798,639)	(446,575)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>(1,771,226)</b>	<b>(157,140)</b>
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(1,005,132)	51,736
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(1,102,462)	(358,342)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2,487,521)	(1,718,196)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(923,611)	16,160
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(1,502,999)	1,013,251
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5,250,499	838,251
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(504,989)</b>	<b>442,806</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(3,477,704)</b>	<b>(1,002,612)</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(9)	(10,000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(37,082)	(7,289)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	3,412	295
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(16,160,845)	(9,580,512)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,389,269	8,455,908
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7)	(1,770,796)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	137,258	140,802
2.9	Diğer	(28,920)	(11,816)
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>2,239,236</b>	<b>2,027,348</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	122,387,101	90,778,678
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktıları	(120,126,708)	(88,749,239)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(21,157)	(2,091)
3.6	Diğer	-	-
<b>IV.</b>	<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>1,198,004</b>	<b>232,516</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>	<b>(545,453)</b>	<b>1,700,058</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>6,940,182</b>	<b>1,497,617</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>6,394,729</b>	<b>3,197,675</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARI

##### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

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

##### 2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

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

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

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

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

##### 1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Grup’un kaynaklarının yaklaşık %11.16’sı özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır. Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif ve bireysel kredilerden oluşmakta olup faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir. Banka’nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

##### 2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

##### 3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

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

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

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

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

Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen iştirakler:

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

#### 4. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

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

#### V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

#### *Krediler*

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

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

#### VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Beklenen kredi zararlarının tahmini için oluşturulan modeller periyodik olarak geriye dönük testler ve performans testleri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmeler sonucu en az yılda bir defa olmak üzere model üzerinde yapılması gereken güncellemeler ve iyileştirmelere karar verilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

#### İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

#### Kredi riskinde önemli derecede artış

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

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

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

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

#### Temerrüt Tanımı

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

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

#### VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 98,374 TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 105,004 TL).

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

#### XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

#### XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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



# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

#### **Kullanım hakkı varlığı**

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

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

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

#### **Kira yükümlülüğü**

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

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

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

#### XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

#### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

##### 1. Cari vergi

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

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

Ödenecek kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %10’dur.

26 Ekim 2021 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile birlikte dördüncü geçici vergi beyannamesi kaldırılmış, geçici vergi dönemleri üçer aylık dönemler olarak yeniden tanımlanmıştır. Değişiklikler 2022 yılı vergilendirme dönemlerinden itibaren yürürlüğe girecek olup, 2022 yılının ilk dokuz ayına ilişkin olarak üç geçici vergi beyannamesi verilecek, dördüncü geçici vergi beyannamesi verilmeyecektir. Kurumlar vergisi beyannamesinin beyan ve ödeme süresinde değişiklik olmamıştır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 1. Cari vergi (devamı)

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir. Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30’uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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

##### 2. Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### **XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 11,032,224 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2021: 8,783,626 TL).

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

#### **XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

#### **XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

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

#### **XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

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

#### **XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

#### **XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

---

#### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

#### a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1,723,196	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	572,691	
Kâr	1,816,484	
Net dönem kârı	1,669,007	
Geçmiş yıllar kârı	147,477	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	7,821	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>5,313,777</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar <sup>(3)</sup>	319,594	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	13,573	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	198,112	198,112
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>531,279</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>4,782,498</b>	

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave ana sermaye toplamı</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>4,782,498</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	131,936
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>131,936</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>131,936</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>4,914,434</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	45
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	4,914,389
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	28,375,628
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.85
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.85
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.32
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.54
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.04
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.32
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	131,936
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	131,936
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar



# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1,078,915	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	84,444	
Kâr	843,946	
Net dönem kârı	759,582	
Geçmiş yıllar kârı	84,364	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	5,703	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>3,206,593</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	5,772	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	7,517	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	153,566	153,566
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>166,855</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>3,039,738</b>	

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave ana sermaye toplamı</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>3,039,738</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	133,920
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>133,920</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>133,920</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>3,173,658</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

##### b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

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

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile 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 değerlendirilmeye tabi tutulur.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

	USD	EURO
30 Eylül 2022	18.5187	18.1395
29 Eylül 2022	18.5038	17.9232
28 Eylül 2022	18.4862	17.6711
27 Eylül 2022	18.4509	17.7719
26 Eylül 2022	18.4266	17.7909
23 Eylül 2022	18.3702	17.9431

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

1 USD	18.2872
1 EURO	18.1391

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>30 Eylül 2022:</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,795,779	3,559,783	170,941	6,526,503
Bankalar	432,279	701,513	146,853	1,280,645
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar <sup>(4)</sup>	3,109	24,277	-	27,386
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	209,747	4,531,017	-	4,740,764
Krediler <sup>(1)</sup>	2,098,422	5,145,782	-	7,244,204
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	51,183	23,030	74,213
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,184,719	-	1,184,719
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	8,664	481,622	1,196	491,482
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>5,548,000</b>	<b>15,679,896</b>	<b>342,020</b>	<b>21,569,916</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	856,508	5,858,785	243,135	6,958,428
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	533,797	3,632,730	106,044	4,272,571
İhraç edilen menkul değerler	387,223	2,591,606	-	2,978,829
Muhtelif borçlar	783,851	2,393,589	2,211,258	5,388,698
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>	3,722,713	2,279,073	246,075	6,247,861
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>6,284,092</b>	<b>16,755,783</b>	<b>2,806,512</b>	<b>25,846,387</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>(736,092)</b>	<b>(1,075,887)</b>	<b>(2,464,492)</b>	<b>(4,276,471)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>849,602</b>	<b>1,683,930</b>	<b>2,655,961</b>	<b>5,189,493</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar <sup>(5)</sup>	2,405,158	9,818,367	4,585,300	16,808,825
Türev finansal araçlardan borçlar <sup>(5)</sup>	1,555,556	8,134,437	1,929,339	11,619,332
Gayrinakdi krediler <sup>(6)</sup>	703,871	1,554,014	227,077	2,484,962
<b>31 Aralık 2021</b>				
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>5,660,334</b>	<b>12,825,930</b>	<b>296,001</b>	<b>18,782,265</b>
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>5,275,906</b>	<b>11,064,747</b>	<b>2,069,194</b>	<b>18,409,847</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>384,428</b>	<b>1,761,183</b>	<b>(1,773,193)</b>	<b>372,418</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(374,688)</b>	<b>(1,343,843)</b>	<b>1,785,337</b>	<b>66,806</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	1,387,249	5,479,541	2,494,830	9,361,620
Türev finansal araçlardan borçlar	1,761,937	6,823,384	709,493	9,294,814
Gayrinakdi krediler <sup>(6)</sup>	1,518,309	1,925,444	162,012	3,605,765

<sup>(1)</sup> Krediler satırına 26,266 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2021: 44,048 TL).

<sup>(2)</sup> Diğer varlıklar satırı 86,434 TL verilen avanslar, 5,121 TL verilen teminatlar ve 399,927 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 1,876 TL verilen avanslar, 5,430 TL verilen teminatlar ve 58,563 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

<sup>(3)</sup> 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 6,225,514 TL (31 Aralık 2021: 3,974,976 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(4)</sup> Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 98,783 TL (31 Aralık 2021: 85,326 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 107,992 TL (31 Aralık 2021: 27,116 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

<sup>(5)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1,354,843 TL (31 Aralık 2021: 188,730 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 1,325,736 TL (31 Aralık 2021: 254,873 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

<sup>(6)</sup> Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>30 Eylül 2022:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,402,633	-	-	-	-	843,151	7,245,784
Bankalar	418,714	-	-	-	-	993,457	1,412,171
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	3,980	-	1,732,290	1,736,270
Para piyasalarından alacaklar	846,622	-	-	-	-	-	846,622
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	395,285	3,640,357	1,778,613	3,673,370	828,395	18,442	10,334,462
Verilen krediler	5,288,687	1,080,862	1,168,802	8,342,249	628,518	475,536	16,984,654
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,828	194,325	1,052,759	1,466,651	32,461	-	2,748,024
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	253,055	252,527	37,132	2,753	-	1,715,151	2,260,618
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>13,606,824</b>	<b>5,168,071</b>	<b>4,037,306</b>	<b>13,489,003</b>	<b>1,489,374</b>	<b>5,778,027</b>	<b>43,568,605</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	5,956,678	1,483,414	205,466	1,089	-	-	7,646,647
Muhtelif borçlar	914,694	741,420	-	-	-	4,952,846	6,608,960
İhraç edilen menkul değerler	8,313,669	1,599,602	370,257	748,696	-	-	11,032,224
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,234,206	573,760	629,351	185,223	-	-	5,622,540
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	206,255	463,242	39,865	10,270	2,270	11,936,332	12,658,234
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>19,625,502</b>	<b>4,861,438</b>	<b>1,244,939</b>	<b>945,278</b>	<b>2,270</b>	<b>16,889,178</b>	<b>43,568,605</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	306,633	2,792,367	12,543,725	1,487,104	-	17,129,829
Bilançodaki kısa pozisyon	(6,018,678)	-	-	-	-	(11,111,151)	(17,129,829)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(6,018,678)</b>	<b>306,633</b>	<b>2,792,367</b>	<b>12,543,725</b>	<b>1,487,104</b>	<b>(11,111,151)</b>	<b>-</b>

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### III. Konsolide faiz oram riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

30 Eylül 2022	EURO	USD	Yen	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.25	-	-
Bankalar	2.97	7.40	-	20.00
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.87	9.33	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	18.97
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.94	6.36	-	20.73
Verilen krediler	7.53	9.64	-	35.55
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	7.55	-	18.72
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.14	3.98	-	13.99
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.72	4.19	-	22.72
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.75	3.12	-	16.21

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### III. Konsolide faiz oram riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (%)

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

#### IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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



## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

##### e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

##### f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

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

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Konsolide likidite karşılama oranı**

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer <sup>(1)</sup>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer <sup>(1)</sup>	
		TP + YP	YP	TP + YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			11,254,764	8,391,933
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	24,541,371	15,014,260	15,450,227	11,068,198
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	24,541,371	15,014,260	15,450,227	11,068,198
9	Teminatl borçlar			3,248,670	3,217,635
10	Diğer nakit çıkışları	14,323,161	10,254,393	13,327,836	9,591,971
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,901,268	9,308,076	12,901,268	9,308,076
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,421,893	946,317	426,568	283,895
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	668,740	667,280	33,437	33,364
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	599,090	931,865	41,776	566,870
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>32,101,946</b>	<b>24,478,038</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6,494,402	5,331,819	5,394,113	4,433,827
19	Diğer nakit girişleri	11,662,524	11,009,030	11,662,524	11,009,030
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>18,156,926</b>	<b>16,340,849</b>	<b>17,056,637</b>	<b>15,442,857</b>
				<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>11,254,764</b>	<b>8,391,933</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>15,045,309</b>	<b>9,035,181</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>74.81</b>	<b>92.88</b>

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### Konsolide likidite karşılama oranı (devamı)

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

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

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

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

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

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

Grup'un yüksek kaliteli likit varlıkları, %63 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %30 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetler ile nakit değerlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %27 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %11 oranında banka borçlarından oluşmakla birlikte, repo ve diğer finansal enstrümanlar arasında dağılmıştır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### Konsolide likidite karşılama oranı (devamı)

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

Son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem – 30 Eylül 2022		
	TP+YP	YP
31 Temmuz 2022	95.55	131.04
31 Ağustos 2022	69.67	76.60
30 Eylül 2022	58.76	70.68

  

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

##### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Eylül 2022	Vadesiz <sup>(1)</sup>	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan <sup>(2)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	843,151	6,402,633	-	-	-	-	-	7,245,784
Bankalar	993,457	418,714	-	-	-	-	-	1,412,171
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	1,732,290	-	-	-	3,980	-	-	1,736,270
Para piyasalarından alacaklar	-	846,622	-	-	-	-	-	846,622
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	18,442	136,560	105,181	1,505,733	6,986,632	1,581,914	-	10,334,462
Verilen krediler	-	5,288,687	917,189	1,072,841	8,479,656	750,745	475,536	16,984,654
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	1,828	7,240	336,087	2,183,323	219,546	-	2,748,024
Diğer varlıklar <sup>(3)</sup>	-	253,055	252,527	37,132	2,753	-	1,715,151	2,260,618
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>3,587,340</b>	<b>13,348,099</b>	<b>1,282,137</b>	<b>2,951,793</b>	<b>17,656,344</b>	<b>2,552,205</b>	<b>2,190,687</b>	<b>43,568,605</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	4,234,206	573,760	629,351	185,223	-	-	5,622,540
Para piyasalarına borçlar	-	5,956,678	1,483,414	205,466	1,089	-	-	7,646,647
İhraç edilen menkul değerler	-	8,313,669	1,599,602	370,257	748,696	-	-	11,032,224
Muhtelif borçlar	4,952,846	914,694	741,420	-	-	-	-	6,608,960
Diğer yükümlülükler <sup>(4)</sup>	6,323,542	206,255	463,242	39,865	10,270	2,270	5,612,790	12,658,234
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>11,276,388</b>	<b>19,625,502</b>	<b>4,861,438</b>	<b>1,244,939</b>	<b>945,278</b>	<b>2,270</b>	<b>5,612,790</b>	<b>43,568,605</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(7,689,048)</b>	<b>(6,277,403)</b>	<b>(3,579,301)</b>	<b>1,706,854</b>	<b>16,711,066</b>	<b>2,549,935</b>	<b>(3,422,103)</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2021</b>								
Toplam aktifler	1,266,452	11,707,642	1,806,449	3,767,759	12,344,210	2,319,496	1,404,754	34,616,762
Toplam yükümlülükler	7,720,553	13,318,129	8,220,358	1,460,070	432,764	1,777	3,463,111	34,616,762
<b>Likidite açığı</b>	<b>(6,454,101)</b>	<b>(1,610,487)</b>	<b>(6,413,909)</b>	<b>2,307,689</b>	<b>11,911,446</b>	<b>2,317,719</b>	<b>(2,058,357)</b>	<b>-</b>

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

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Grup'un 30 Eylül 2022 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.34'tür (31 Aralık 2021: % 6.82). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki fark önemli seviyede değildir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2022 <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem 31 Aralık 2021 <sup>(1)</sup>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	43,073,243	31,151,159
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(437,428)	(208,661)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı)	42,635,815	30,942,498
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	988,985	347,118
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	988,985	347,118
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	4,815,348	2,355,981
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	4,815,348	2,355,981
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	47,579,039	30,393,576
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(34,316,457)	(21,744,426)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	13,262,582	8,649,150
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	4,529,153	2,883,635
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	61,702,730	42,294,747
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15 Kaldıraç oranı	7.34	6.82

<sup>(1)</sup> Üç aylık ortalama tutarlardır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

##### a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

###### 1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

###### 1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

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

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

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

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

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

###### 2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	24,108,166	19,057,286	1,928,653
2 Standart yaklaşım	24,108,166	19,057,286	1,928,653
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	984,119	420,086	78,730
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	984,119	420,086	78,730
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	852,732	770,769	68,219
17 Standart yaklaşım	852,732	770,769	68,219
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	2,430,611	1,775,356	194,449
20 Temel gösterge yaklaşımı	2,430,611	1,775,356	194,449
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>28,375,628</b>	<b>22,023,497</b>	<b>2,270,051</b>



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

(Birim - Bin TL)

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

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Bireysel bankacılık</b>	<b>Kurumsal bankacılık</b>	<b>Yatırım bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Faaliyet gelirleri	740,763	508,160	1,577,850	690,947	3,517,720
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>740,763</b>	<b>508,160</b>	<b>1,577,850</b>	<b>690,947</b>	<b>3,517,720</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(1)</sup>	(358,890)	(78,034)	(182,751)	(616,364)	(1,236,039)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	325	325
Vergi öncesi kâr	381,873	430,126	1,395,099	74,908	2,282,006
Vergi karşılığı	-	-	-	(610,881)	(610,881)
Vergi sonrası kâr	381,873	430,126	1,395,099	(535,973)	1,671,125
<b>Dönem net kârı</b>	<b>381,873</b>	<b>430,126</b>	<b>1,395,099</b>	<b>(535,973)</b>	<b>1,671,125</b>
Bölüm varlıkları	7,445,223	9,099,396	24,285,390	473,056	41,303,065
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	401,763	-	401,763
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	1,863,777	1,863,777
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>7,445,223</b>	<b>9,099,396</b>	<b>24,687,153</b>	<b>2,336,833</b>	<b>43,568,605</b>
Bölüm yükümlülükleri	14,718,284	14,584,258	7,462,158	798,126	37,562,826
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	6,005,779	6,005,779
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>14,718,284</b>	<b>14,584,258</b>	<b>7,462,158</b>	<b>6,803,905</b>	<b>43,568,605</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(2)</sup>	-	-	10,000	104,870	114,870
Amortisman <sup>(2)</sup>	-	-	-	42,590	42,590
Değer azalışı <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Bireysel bankacılık</b>	<b>Kurumsal bankacılık</b>	<b>Yatırım bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Faaliyet gelirleri	427,793	296,740	253,565	188,475	1,166,573
Diğer	-	-	-	39,000	39,000
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>427,793</b>	<b>296,740</b>	<b>253,565</b>	<b>227,475</b>	<b>1,205,573</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(1)</sup>	(239,820)	(37,703)	(136,827)	(191,951)	(606,301)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	960	960
Vergi öncesi kâr	187,973	259,037	116,738	36,484	600,232
Vergi karşılığı	-	-	-	(136,214)	(136,214)
Vergi sonrası kâr	187,973	259,037	116,738	(99,730)	464,018
<b>Dönem net kârı</b>	<b>187,973</b>	<b>259,037</b>	<b>116,738</b>	<b>(99,730)</b>	<b>464,018</b>
Bölüm varlıkları	6,349,203	8,199,568	18,531,695	149,481	33,229,947
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	365,183	-	365,183
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	1,021,632	1,021,632
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>6,349,203</b>	<b>8,199,568</b>	<b>18,896,878</b>	<b>1,171,113</b>	<b>34,616,762</b>
Bölüm yükümlülükleri	10,996,863	9,366,087	10,504,429	172,740	31,040,119
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	3,576,643	3,576,643
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>10,996,863</b>	<b>9,366,087</b>	<b>10,504,429</b>	<b>3,749,383</b>	<b>34,616,762</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(2)</sup>	-	-	-	110,686	110,686
Amortisman <sup>(2)</sup>	-	-	-	30,810	30,810
Değer azalışı <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.

<sup>(2)</sup> Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

##### 1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	17,466	759,382	9,581	252,577
TCMB	701,815	5,767,121	366,962	7,575,181
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>719,281</b>	<b>6,526,503</b>	<b>376,543</b>	<b>7,827,758</b>

##### 1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	701,815	-	366,962	-
Vadeli serbest hesap	-	2,906,270	-	5,656,408
Vadeli serbest olmayan hesap	-	2,860,851	-	1,918,773
<b>Toplam</b>	<b>701,815</b>	<b>5,767,121</b>	<b>366,962</b>	<b>7,575,181</b>

##### 1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	1,572,843	3,980	313,621	3,113
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,572,843</b>	<b>3,980</b>	<b>313,621</b>	<b>3,113</b>

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

(Birim - Bin TL)

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	39,190	52,242	34,786	1,309
Swap işlemleri	105,902	36,478	150,576	79,876
Futures işlemleri	192,992	-	122,158	-
Opsiyonlar	38	10,063	2,784	4,141
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>338,122</b>	<b>98,783</b>	<b>310,304</b>	<b>85,326</b>

**3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	131,526	1,280,645	24,464	731,447
Yurtiçi	131,526	473,789	24,464	9,721
Yurtdışı	-	806,856	-	721,726
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>131,526</b>	<b>1,280,645</b>	<b>24,464</b>	<b>731,447</b>

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	3,464,993	2,836,757	3,125,122	2,275,803
Teminata verilen / bloke edilenler	669,197	821,978	180,859	765,087
<b>Toplam</b>	<b>4,134,190</b>	<b>3,658,735</b>	<b>3,305,981</b>	<b>3,040,890</b>

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

(Birim - Bin TL)

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
<b>Borçlanma Senetleri (*)</b>	<b>5,601,971</b>	<b>5,122,483</b>	<b>4,227,356</b>	<b>4,039,398</b>
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>5,586,712</i>	<i>5,122,483</i>	<i>3,847,525</i>	<i>4,039,398</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>15,259</i>	<i>-</i>	<i>379,831</i>	<i>-</i>
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>1,518</b>	<b>16,924</b>	<b>1,518</b>	<b>15,124</b>
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>-</i>	<i>16,364</i>	<i>-</i>	<i>14,658</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>1,518</i>	<i>560</i>	<i>1,518</i>	<i>466</i>
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>9,791</b>	<b>398,643</b>	<b>132,002</b>	<b>114,457</b>
<b>Toplam</b>	<b>5,593,698</b>	<b>4,740,764</b>	<b>4,096,872</b>	<b>3,940,065</b>

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	719,490	4,023	949,335	1,984
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>719,490</i>	<i>4,013</i>	<i>949,335</i>	<i>1,973</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>10</i>	<i>-</i>	<i>11</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	858,674	410,964	1,449,800	1,560,980
Banka mensuplarına verilen krediler	1,034	-	825	-
<b>Toplam</b>	<b>1,579,198</b>	<b>414,987</b>	<b>2,399,960</b>	<b>1,562,964</b>

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

(Birim - Bin TL)

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

	Standart nitelikli krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>Nakdi krediler – Cari Dönem</b>				
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	6,343,391	270,878	-	32,704
İhracat kredileri	1,465,504	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	710,860	-	-	-
Tüketici kredileri	6,614,019	428,061	296,341	-
Kredi kartları	24,709	16,071	-	-
Diğer	305,287	154	-	1,139
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15,463,770</b>	<b>715,164</b>	<b>296,341</b>	<b>33,843</b>

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	62,274	-	57,461	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	48,423	-	62,584
<b>Toplam</b>	<b>62,274</b>	<b>48,423</b>	<b>57,461</b>	<b>62,584</b>

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

(Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

<b>Cari Dönem</b>		<b>Yakın izlemedeki krediler</b>		
		<b>Standart nitelikli krediler</b>	<b>Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar</b>	<b>Yeniden yapılandırılanlar</b>
<b>Nakdi krediler</b>				
Kısa vadeli krediler	6,644,691	22,379	35,403	
Orta ve uzun vadeli krediler	8,819,079	692,785	294,781	
<b>Toplam</b>	<b>15,463,770</b>	<b>715,164</b>	<b>330,184</b>	

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

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

(Birim - Bin TL)

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>120,653</b>	<b>7,185,718</b>	<b>7,306,371</b>
Konut Kredisi	-	572	572
Taşıt Kredisi	22,724	1,363,387	1,386,111
İhtiyaç Kredisi	97,929	5,821,759	5,919,688
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>40,729</b>	<b>-</b>	<b>40,729</b>
Taksitli	2,928	-	2,928
Taksitsiz	37,801	-	37,801
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>69</b>	<b>914</b>	<b>983</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	69	914	983
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Edeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>51</b>
Taksitli	5	-	5
Taksitsiz	46	-	46
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>31,067</b>	<b>-</b>	<b>31,067</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>192,569</b>	<b>7,186,632</b>	<b>7,379,201</b>

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

(Birim - Bin TL)

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

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



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

(Birim - Bin TL)

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>6,351</b>	<b>82,970</b>	<b>89,321</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	1,135	1,135
İhtiyaç Kredisi	6,351	81,835	88,186
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>26,266</b>	<b>26,266</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	26,266	26,266
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>110,221</b>	<b>1,307,792</b>	<b>1,418,013</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	110,221	1,307,792	1,418,013
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>24,070</b>	<b>-</b>	<b>24,070</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>140,642</b>	<b>1,417,028</b>	<b>1,557,670</b>
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>10,443</b>	<b>83,376</b>	<b>93,819</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,443	83,376	93,819
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>20,700</b>	<b>20,700</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	20,700	20,700
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>-</b>	<b>978,973</b>	<b>978,973</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	978,973	978,973
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>52,559</b>	<b>-</b>	<b>52,559</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>63,002</b>	<b>1,083,049</b>	<b>1,146,051</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

##### 6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi krediler	16,097,251	13,588,088
Yurtdışı krediler	411,867	927,153
<b>Toplam</b>	<b>16,509,118</b>	<b>14,515,241</b>

##### 6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	148,741	167,127
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>148,741</b>	<b>167,127</b>

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	23,089	31,429
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	56,115	45,880
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	250,134	218,073
<b>Toplam</b>	<b>329,338</b>	<b>295,382</b>

##### 6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

##### 6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

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

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

(Birim - Bin TL)

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
<b>Cari Dönem</b>	<b>Tahsil imkanı sınırlı krediler</b>	<b>Tahsili şüpheli krediler</b>	<b>Zarar niteliğindeki krediler</b>
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>70,518</b>	<b>101,800</b>	<b>276,639</b>
Dönem içinde intikal (+)	52,484	102,189	18,567
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	47,630	107,845
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	47,630	107,845	-
Dönem içinde tahsilat (-)	24,346	36,452	44,669
Kayıttan düşülen (-)	8	10	2,122
Satılan (-)	2	-	39,052
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	2	-	39,052
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>51,016</b>	<b>107,312</b>	<b>317,208</b>
Karşılık (-)	23,089	56,115	250,134
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>27,927</b>	<b>51,197</b>	<b>67,074</b>

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

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

(Birim - Bin TL)

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil imkanı sınırlı krediler</b>	<b>Tahsili şüpheli krediler</b>	<b>Zarar niteliğindeki krediler</b>
<b>Cari Dönem: 30 Eylül 2022</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	13,915	-
Karşılık Tutarı (-)	-	10,920	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	2,995	-
<b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2021</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17,612	-
Karşılık Tutarı (-)	-	10,889	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	6,723	-

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil imkanı sınırlı krediler</b>	<b>Tahsili şüpheli krediler</b>	<b>Zarar niteliğindeki krediler</b>
<b>30 Eylül 2022 (Net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	51,016	107,312	317,208
Karşılık tutarı (-)	23,089	56,115	250,134
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)</b>	<b>27,927</b>	<b>51,197</b>	<b>67,074</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer krediler (Net)</b>	-	-	-
<b>31 Aralık 2021 (Net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	70,518	101,800	276,639
Karşılık tutarı (-)	31,429	45,880	218,073
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)</b>	<b>39,089</b>	<b>55,920</b>	<b>58,566</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer krediler (Net)</b>	-	-	-

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	16,449	33,454	316,699
Karşılık Tutarı (-)	11,447	20,638	293,794
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	15,634	26,059	284,655
Karşılık Tutarı (-)	10,183	14,863	262,659

##### 6.10.6.Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

##### 6.10.7.Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

#### 7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	25,519	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	1,056,429	201,666	64,754	581,314
<b>Toplam</b>	<b>1,081,948</b>	<b>201,666</b>	<b>64,754</b>	<b>581,314</b>

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Devlet Tahvili	970,318	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>970,318</b>	<b>-</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

##### 7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar (devamı)

##### 7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	1,563,305	1,184,719	64,754	621,766
<i>Borsada İşlem Gören</i>	1,563,305	707,195	42,812	488,268
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	477,524	21,942	133,498
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,563,305</b>	<b>1,184,719</b>	<b>64,754</b>	<b>621,766</b>

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

	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Dönem Başındaki Değer	686,520	471,506
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	322,728	52,932
Yıl İçindeki Alımlar	1,770,796	-
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(137,258)	(140,802)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	105,238	16,214
<b>Toplam</b>	<b>2,748,024</b>	<b>399,850</b>

#### 8. İştirakler (Net)

##### 8.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

##### 8.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	603,653	363,263	921	-	-	27,908	9,351	-
2.	70,592	62,734	-	-	-	802	429	-
3.	30,178	29,599	30	780	-	2,491	2,246	-

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

##### 8. İştirakler (Net) (devamı)

##### 8.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

##### İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak – 30 Eylül 2022	1 Ocak – 30 Eylül 2021
Dönem Başı Değeri	57,213	32,758
Dönem İçi Hareketler	26,580	6,833
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	5,080	2,113
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	21,500	4,720
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>83,793</b>	<b>39,591</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>14.31-36.71</b>	<b>14.31-36.71</b>

##### 8.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	83,793	57,213
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

##### 8.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

##### 9. Bağlı ortaklıklar

##### 9.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	228,374	220,618	154	27	-	38	36	-
2.	648,851	528,686	601	110,605	-	181,080	82,379	-
3.	324,377	(123,200)	158,854	7,961	-	(93,583)	(59,302)	-
4. <sup>(1)</sup>	3,118,999	493	-	-	-	22	178	-
5.	14,314	9,419	11,739	363	-	(581)	-	-

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2021 dönemine ait verileri ifade etmektedir.

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



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

(Birim - Bin TL)

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

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

**9.3. Borsaya kote edilen konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**9.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

	<b>Aktif toplamı</b>	<b>Özkaynak</b>	<b>Sabit varlık toplamı</b>	<b>Faiz gelirleri</b>	<b>Menkul değer gelirleri</b>	<b>Cari dönem kâr/zarar</b>	<b>Önceki dönem kâr/zarar</b>	<b>Gerçeğe uygun değeri</b>
1.	974,771	237,325	9,154	3,628	-	138,865	22,460	-
2.	21,229	18,392	421	2,045	-	4,635	2,058	-
3.	110,062	55,742	1,246	3,556	-	11,960	9,092	-

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

##### 9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

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

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

##### 9.6. Borsaya kote edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

##### 10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

##### 11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

##### 11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

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

##### 11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

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

##### 12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

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

##### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

#### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

##### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

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

##### 15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

##### 15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

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

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

Grup, 128,878 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2021: 22,710 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2022 itibarıyla satış amaçlı 98,374 TL tutarında duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 105,004 TL).

##### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Ana Ortaklık Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin olarak stadyumlarda yapmış olduğu kabuller neticesinde Banka TFF'ye toplam 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 132,838 TL'si giderleşmiş, kalan 26,585 TL ise sistemin kullanımında olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2021: 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 120,921 TL'si giderleşmiş, kalan 38,502 TL ise sistemin kullanımında olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir). Diğer aktifler hesabı peşin ödenmiş giderler dışında avanslar ve diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

##### 2. Türev finansal yükümlülükler

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	163,261	46,476	136,022	1,201
Swap işlemleri	1,839	48,692	9,794	22,630
Futures işlemleri	19,014	-	-	-
Opsiyonlar	25	12,824	2,763	3,285
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>184,139</b>	<b>107,992</b>	<b>148,579</b>	<b>27,116</b>

##### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

##### 3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	3,061,623	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	879,671	488,032	684,303	30,248
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	470,298	3,784,539	277,599	4,322,101
<b>Toplam</b>	<b>1,349,969</b>	<b>4,272,571</b>	<b>4,023,525</b>	<b>4,352,349</b>

##### 3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1,349,969	3,853,076	4,023,525	1,663,840
Orta ve uzun vadeli	-	419,495.00	-	2,688,509
<b>Toplam</b>	<b>1,349,969</b>	<b>4,272,571</b>	<b>4,023,525</b>	<b>4,352,349</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

##### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

##### 3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	8,053,395	2,978,829	6,357,786	2,425,840
<b>Toplam</b>	<b>8,053,395</b>	<b>2,978,829</b>	<b>6,357,786</b>	<b>2,425,840</b>

  

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	11,951,217	9,416,870
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(918,993)	(633,244)
<b>İhraç edilen menkul kıymetler, net</b>	<b>11,032,224</b>	<b>8,783,626</b>

##### 3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

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

##### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	4,875	2,356	3,236	1,500
1-4 yıl arası	11,437	6,927	7,746	4,440
4 yıldan fazla	5,243	3,761	3,845	3,007
<b>Toplam</b>	<b>21,555</b>	<b>13,044</b>	<b>14,827</b>	<b>8,947</b>

##### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

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

###### 7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 124,757 TL'dir (31 Aralık 2021: 104,884 TL). Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

Net bugünkü değer hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla azami 15,371.40 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2021: 8,284.51 TL (tam TL tutar)) olmak üzere, 30 günlük toplam brüt ücret ve diğer haklar esas alınarak hesaplanmaktadır. Toplam yükümlülük hesaplanırken kullanılan temel varsayım hizmet sağlanan her yıl için azami yükümlülüğün enflasyon oranında her altı ayda bir artması olarak kabul edilmiştir. Yükümlülük herhangi bir fon hesabında tahsis edilmemiş olup buna bağlı bir zorunluluk yoktur.

###### 7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	347,000	187,000
Devam eden dava karşılığı	11,287	8,483
Gayrinakdi kredi karşılıkları	13,154	13,349
<b>Toplam</b>	<b>371,441</b>	<b>208,832</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

##### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

###### 8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 326,969 TL'dir (31 Aralık 2021: 25,569 TL).

###### 8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek kurumlar vergisi	326,969	25,569
Menkul sermaye iradı vergisi	15,108	14,612
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	33,879	21,675
Kambiyo muameleleri vergisi	4,411	6,991
Ödenecek katma değer vergisi	5,789	4,391
Diğer	7,803	4,667
<b>Toplam</b>	<b>393,959</b>	<b>77,905</b>

###### 8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Sosyal sigorta primleri – personel	3,453	1,733
Sosyal sigorta primleri – işveren	4,498	2,328
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	250	127
İşsizlik sigortası – işveren	567	293
Diğer	127	64
<b>Toplam</b>	<b>8,895</b>	<b>4,545</b>

###### 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

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

Grup, 128,878 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2021: 22,710 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

###### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### 11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

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

##### 11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	309,781	(310,504)	(115,012)	(60,178)
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>309,781</b>	<b>(310,504)</b>	<b>(115,012)</b>	<b>(60,178)</b>



# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

##### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

###### Cayılmaz taahhütler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	380,639	352,818
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	3,412,618	583,361
Çekler için ödeme taahhütleri	4,805	3,914
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Diğer cayılmaz taahhütler	297,936	313,684
<b>Toplam</b>	<b>4,095,998</b>	<b>1,253,777</b>

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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri 13,911 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 89,345 TL (31 Aralık 2021: 1,151,636 TL), akreditifler toplamı ise 729,374 TL'dir (31 Aralık 2021: 396,043 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 3,053,013 TL'dir (31 Aralık 2021: 2,918,525 TL). Bu tutarın 37,390 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2021: 42,768 TL), 1,374,349 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2021: 1,096,360 TL), 886 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2021: 1,980 TL), 216,366 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2021: 767,695 TL) ve 1,424,022 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2021: 1,009,722 TL) oluşmaktadır.

##### 1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

##### 1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1,502,698	1,009,722
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	<i>1,120,131</i>	<i>631,768</i>
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	<i>382,567</i>	<i>377,954</i>
Diğer gayrinakdi krediler	2,382,945	3,456,482
<b>Toplam</b>	<b>3,885,643</b>	<b>4,466,204</b>

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

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

---

## KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

#### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

#### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

#### 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

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

(Birim - Bin TL)

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden alınan faizler <sup>(1)</sup></b>	<b>2,155,115</b>	<b>335,730</b>	<b>1,361,685</b>	<b>177,919</b>
Kısa vadeli kredilerden	377,930	237,797	148,976	98,616
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,767,321	97,933	1,207,838	79,303
Takipteki alacaklardan alınan faizler	9,864	-	4,871	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,155,115</b>	<b>335,730</b>	<b>1,361,685</b>	<b>177,919</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	4,316	-	-
Yurtiçi bankalardan	5,203	2,719	960	893
Yurtdışı bankalardan	11	7,199	-	3,515
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,214</b>	<b>14,234</b>	<b>960</b>	<b>4,408</b>

**1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,426	156	6,962	30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,000,009	213,688	397,771	114,032
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	247,200	47,197	11,338	16,535
<b>Toplam</b>	<b>1,251,635</b>	<b>261,041</b>	<b>416,071</b>	<b>130,597</b>

**1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	13,980	-	8,765
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>13,980</b>	<b>-</b>	<b>8,765</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

##### 2. Faiz giderleri

##### 2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara <sup>(1)</sup></b>	<b>218,823</b>	<b>55,237</b>	<b>92,481</b>	<b>39,473</b>
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	83,160	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	96,779	641	60,635	60
<i>Yurtdışı bankalara</i>	38,884	54,596	31,846	39,413
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
<b>Diğer kuruluşlara</b>	-	<b>15</b>	-	<b>244</b>
<b>Toplam</b>	<b>218,823</b>	<b>55,252</b>	<b>92,481</b>	<b>39,717</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

##### 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	9,385	2,326
<b>Toplam</b>	<b>9,385</b>	<b>2,326</b>

##### 2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	1,315,487	69,397	1,038,076	22,464

##### 2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

##### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

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

(Birim - Bin TL)

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Kar</b>	<b>8,550,984</b>	<b>3,083,936</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	373,162	77,617
Türev finansal işlemlerden kâr	2,953,625	900,864
Kambiyo işlemlerinden kar	5,224,197	2,105,455
<b>Zarar (-)</b>	<b>7,905,911</b>	<b>3,047,018</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	54,871	3,486
Türev finansal işlemlerden zarar	3,046,612	937,634
Kambiyo işlemlerinden zarar	4,804,428	2,105,898
<b>Net ticari kar / (zarar)</b>	<b>645,073</b>	<b>36,918</b>

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Grup'un 112,228 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 64,828 TL'si karşılık iptallerinden, 24,761 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 22,639 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2021: 117,678 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 23,228 TL'si karşılık iptallerinden, 34,461 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden, 39,000 TL'si muhtemel riskler için ayrılan karşılıkların iptallerinden ve 20,989 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

**6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	91,728	104,103
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	16,670	13,844
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	961	30,215
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	74,097	60,044
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	33,318	486
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	33,318	486
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	247,645	41,355
<b>Toplam</b>	<b>372,691</b>	<b>145,944</b>

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	5,228	3,138
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	22,605	13,028
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	19,985	17,782
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	401,360	149,215
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	28,225	21,446
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	20,319	9,892
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	97,774	18,992
<i>Diğer giderler <sup>(1)</sup></i>	255,042	98,885
Aktiflerin satışından doğan zararlar	38,748	-
Diğer <sup>(2)</sup>	82,530	47,208
<b>Toplam</b>	<b>570,456</b>	<b>230,371</b>

<sup>(1)</sup> Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 36,280 TL (30 Eylül 2021: 16,181 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 26,359 TL (30 Eylül 2021: 11,843 TL) haberleşme giderlerinden, 12,359 TL (30 Eylül 2021: 4,890 TL) taşıt aracı giderlerinden, 8,966 TL (30 Eylül 2021: 2,108 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 171,078 TL (30 Eylül 2021: 63,863 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer giderlerin 15,103 TL (30 Eylül 2021: 9,638 TL) tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 2,282,006 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2021: 600,232 kar). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

##### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 610,881 TL'dir (30 Eylül 2021: 136,214 TL vergi gideri).

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 2,282,006 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2021: 600,232 TL kar). Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 610,881 TL'dir (30 Eylül 2021: 136,214 TL vergi gideri). Grup, 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 1,671,125 TL tutarında net dönem kârı (30 Eylül 2021: 464,018 TL kar) elde etmiştir.

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

##### 11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

Gelir tablosundaki 1,029,868 TL (30 Eylül 2021: 242,268 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 489,677 TL (30 Eylül 2021: 121,476 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

#### V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

###### 1.1. Cari dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	167,127	674,694	949,335	1,984	1,283,498	886,286
Dönem sonu bakiyesi	148,741	37,209	719,490	4,023	710,967	373,755
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	13,978	1,221	184,784	10	120,959	11,818

###### 1.2. Önceki dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	137,066	437,539	1,223,886	178	1,497,011	165,455
Dönem sonu bakiyesi	167,127	674,694	949,335	1,984	1,283,498	886,286
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	8,765	1,361	113,300	6	110,595	6,463

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

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

30 Eylül 2022	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	1,579,198	16,544,619	9.55
Gayrinakdi krediler	414,987	3,885,643	10.68
31 Aralık 2021	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2,399,960	14,548,771	16.50
Gayrinakdi krediler	1,562,964	4,466,204	35.00

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

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 103,688 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2021: 120,897 TL).

Grup'un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 287,673 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2021: 136,946 TL).



# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

##### 4. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler					
Dönem başı bakiyesi	(10,897)	-	(97,278)	-	16,676	(10,251)
Dönem sonu bakiyesi	-	(10,897)	(151,561)	(97,278)	-	16,676
Toplam Kâr / Zarar	(11,310)	-	(157,149)	-	28,937	19,032
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

##### 5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup'un üst yönetimine 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 51,396 TL'dir (30 Eylül 2021: 39,681 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

---

### **KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

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

#### **IX. GRUP'UN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

#### **X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

---

### ALTINCI BÖLÜM

#### SINIRLI DENETİM RAPORU

##### **I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Grup'un kamuya açıklanan 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 21 Kasım 2022 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

##### **II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

##### Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı <sup>(1)</sup>

Değerli İş Ortaklarımız ve Çalışanlarımız,

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

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

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

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

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

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

<sup>(1)</sup> Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### Genel Müdür'ün Mesajı <sup>(1)</sup>

Değerli Paydaşlarımız,

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

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

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

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

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

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

<sup>(1)</sup> Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) <sup>(1)</sup>

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

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

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

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

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

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

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

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

<sup>(1)</sup> Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) <sup>(1)</sup>

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

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

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

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

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

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

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### Sektörel değerlendirme

2022 3. Çeyrek'te OECD, küresel büyüme beklentisini 2022 için %3 ile sabit tutup, 2023 için %2.2'ye aşağı yönlü revize ederken; Dünya Ticaret Örgütü ise 2023 ekonomik büyüme tahminini %3,4'ten %1'e aşağı yönlü revize etti. Küresel İmalat PMI verisi eşik değer 50 seviyesinin altında açıklanırken, hizmetler PMI verisi ise 50 seviyesine yükseldi. Avrupa Bölgesi İmalat PMI verileri düşmeye devam ederken, ABD imalat verilerinin yatay seyretmesi ile iki bölge arasındaki uçurum belirginleşti.

ABD Tarım Dışı İstihdam verisi ve işsizlik oranının %3.5 ile 50 yılın en düşüğüne gerilemesi ve ücretler verisinin yıllık artışının yavaşlaması işgücü piyasasının sıkılığını koruduğuna işaret ederken, ABD Eylül ayı enflasyonun yıllık bazda ise %8.2 olarak beklentilerin üstünde açıklanması; çekirdek verilerin de beklentilerin üzerinde yıllık bazda %6.6 ile 40 yılın zirvesine ulaşması enflasyonist baskıların yukarı yönlü ivmesini sürdüreceği öngörüsünü artırdı.

Fitch 2022 sonu için Avrupa Bölgesi için resesyon beklentilerini yenilerken, Euro Bölgesi enflasyon yıllık bazda beklentilere paralel %9.1 olarak açıklandığı dönemde sanayi üretimi verisi ise sert bir gerileme kaydetmesi ve Euro Bölgesi 2. çeyrek GSYİH'nin i ise yıllık bazda %4.1 ile beklentilerin üstünde açıklanması ön plana çıktı.

Çin 2022 büyüme beklentisini %3.7'den %2.8'e aşağı yönlü revize edilirken, Merkez Bankası orta vadeli kredi faiz oranını sabit tutarak gevşemeci para politikasına ara verdi. Japonya BoJ ise gevşemeci para politikasına devam ederek politika faizini sabit bıraktı.

Enflasyonla mücadele için ABD ve Avrupa Bölgesi öncelikli olmak üzere sıkı para politikası çerçevesinde agresif faiz artırımları devam ederek politika faiz oranları Amerika'da %3.25, Avrupa Bölgesi %1.25 ve İngiltere'de %2.25'e ulaşırken, faiz artırımlarının ekonomik büyüme üzerindeki etkilerinin artması ile yılın son toplantılarında faiz artırımı hızında yavaşlama bekleniyor.

Türkiye Merkez Bankası Haftalık Repo Faiz Oranını beklentiler dahilinde %12 seviyesine çekerken, zayıflayan dış talebin etkisiyle 3. çeyrekte görülen ekonomik yavaşlamanın artmaması için finansal koşulların destekleyici olması adına yapıldığı belirtilen faiz indiriminin mevcut görünüm altında yeterli olduğu belirtilirerek, parasal aktarım mekanizmasının etkinliğini destekleyecek araçların güçlendirilmeye devam edeceği açıklandı 2. çeyrek GSYİH çeyreklik %2.1; yıllık bazda ise %7.6 büyüdü. Hanehalkı tüketimi ve net ihracat büyümeye katkı sağlarken, tarım ve inşaat sektöründe ise daralma gözlemlendi. Ağustos Dış Ticaret Açığı yıllık bazda %159.9 artarak 11.19 milyar USD olarak açıklanırken, ihracat bir önceki yılın aynı dönemine göre %13.1; ithalat ise %40.4 artış gösterdi. Eylül ayı tüketici fiyat endeksi yıllık bazda %83.45'e yükselirken, çekirdek enflasyon ise %68.09'a ulaştı. Ağustos ayı Sanayi üretimi yıllık bazda %2.4'e düşerken, Eylül ayı kapasite kullanım oranı ise %77.4 olarak açıklandı. Dünya Bankası, Türkiye 2022 büyüme tahminini %2.3'den %4.7'ye revize ederken, S&P Global ise ekonomideki belirsizlikler nedeniyle enflasyonun gelecek yıl %40'ın üzerinde seyredeceğini öngördü.

Toplam krediler yılın 3. Çeyreğinde %9'luk artış gösterirken, ticari kredilerin yükselişte öne çıktığı gözlemlendi. Tüketici Kredileri %9.7 artış gösterirken, Taşıt Kredileri bir önceki çeyreğe göre %31.6 artış gösterdi. YP Krediler 3. Çeyrekte daralmasına devam ederek bir önceki çeyreğe göre %7.9 düşerken, TL mevduatlarda bu çeyrekte %17'lik artış gözlemlendi. KKM 30 Eylül tarihi itibarıyla toplam KKM bakiyesi 1.4 milyar TL seviyesine ulaştı.

3. Çeyrek'te makroihtiyati tedbirler devam ederken, bankaların verecekleri ticari kredilerde faiz oranlarına getirilen katsayıya bağlı olarak menkul kıymet tesis etmek zorunda kalacakları bildirildi. TCMB, YP mevduattan vadeli TL'ye dönüşüm oranı gerçek ve tüzel kişilerde %10'nun altında kalan bankaların ilave 5 puan, %10-%20 arasında olan bankaların ise ilave 3 puan daha zorunlu karşılık ayıracağını bildirirken, gerçek ve tüzel kişilerde TL mevduatı %50'nin altında olan bankaların yabancı para zorunlu karşılıklarından yıllık %3 oranında komisyon alınacağını açıkladı. Yine resmi gazete'de yayımlanan kararlar bankaların ticari müşterilerden alabilecekleri komisyonlarda değişikliğe giderek, kredi tahsis ücretlerinin, ilk limit tahsisinde, tahsis edilen kredi limitinin %0.25'ini; yenilemelerde ise limitin %0.125'ini geçemeyeceği bildirmesi akabinde kredilerin amacı dışında kullanımını durdurmak amacıyla esnaf, tarım, tüketici gibi krediler dışında kalan ve menkul kıymet tesisine tabi olmayan kredilerde kademeli olarak fatura karşılığı kullanıma geçileceği açıklandı.

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



## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

#### 30 Eylül 2022 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif büyüklüğümüz 43,568,605 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 20,430,262 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 16,544,619 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %2.80 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Grup'un, esas odak konusu kârlılık olup 2022 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %5.70, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %56.69 olarak gerçekleşmiştir.

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

Vergi ve Karşılık Öncesi Kar Zarar	2,282,006
Net Dönem Kârı	1,671,125
Toplam Nakdi Krediler	16,544,619
Toplam Gayri Nakdi Krediler	3,885,643
Banka Bonosu İhracı Yoluyla Sağlanan Kaynak	11,032,224
Özkaynaklar	4,864,308
Aktif Büyüklüğü	43,568,605
Ortalama Aktif Kârlılığı	%5.70
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%56.69
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	%2.80
Kaldıraç Oranı (3 aylık ortalama)	7.34
Ana Ortaklık Şube Sayısı	13
Ana Ortaklık Personel Sayısı	800
Ana Ortaklık Müşteri Sayısı	4,089,084

#### Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Bankamız cari dönem içerisinde, 12,400,000 TL ve 50,000 USD nominal tutarlı Banka bonosu ihraç etmiştir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

### Diğer bilgiler

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

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

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

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