

aktifbank

# Türkiye'nin en büyük finansal teknoloji ekosistemi.

2021 Faaliyet Raporu

# HAYATIN HER ANINDA VE HER PARÇASINDA AKTİF BANK

Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası ve aynı zamanda en kapsamlı finansal teknolojiler ekosistemi olarak, 10'un üzerinde iş kolunda faaliyet gösteriyoruz. Bu geniş skalada, hayatın 360 derece her noktasında gösterdiğimiz güçlü varlığımızla 10 milyonu aşkın kişiye dokunuyoruz.

Hızına durmaksızın hız katan dijitalleşmenin öncü olduğu dünyamızda, biz daha hızlı koşmaya ve tüm kaslarımızı müşterilerimizin ihtiyaçları odağında geliştirmeye devam ediyoruz.

Bu devinim içindeki ekosistemimizin her parçası da aslında sonsuz bir dijital dünyanın en küçük birimleri olan pikseller gibi ahenkle bir araya geliyor ve hayatın her alanında, her anında aktif rol alıyor.

Her bir pikselin bir araya gelerek ortaya çıkardığı eşsiz bir NFT eseri gibi, günlük hayattaki finansal ihtiyaçların her biri de Aktif Bank'ın kapsamlı finansal teknolojiler ekosistemi ile karşılanıyor.

Aktif Bank 2022 Faaliyet Raporu'nu da bu yaklaşımımızı en doğru biçimde ortaya koymak üzere tasarladık. Her bir parçasını geliştirmek için durmaksızın çalıştığımız güçlü ve dinamik finansal teknolojiler ekosistemimizi oluşturan 'piksel'leri siz de yakından tanıyın istedik ve Aktif Bank ekosisteminin 2021 yılında teknolojiyi işinin kalbine koyarak ortaya koyduğu tüm çalışmalarını detaylı bir şekilde anlattık.

Keyifli okumalar dileriz...



# İÇİNDEKİLER

## Sunuş

- 6 Biz Kimiz?
- 7 Amacımız
- 8 Aktif Bank Hakkında
- 10 Finansal Göstergeler
- 10 Performans Rasyoları
- 11 Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 11 Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri
- 12 Çalık Holding
- 14 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 16 Genel Müdür'ün Mesajı
- 20 Kilometre Taşları

## Sektörel Konum ve 2021 Yılı Faaliyetleri

- 22 Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri
- 24 N Kolay
- 30 Perakende Bankacılık
- 31 Müşteri Deneyimi ve İletişim
- 31 Kurumsal Bankacılık
- 32 Hazine
- 33 Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları
- 36 Özel Bankacılık
- 36 Uluslararası Bankacılık
- 37 Bilgi Teknolojileri
- 38 Yetenek ve Gelişim

## Özgün ve Yenilikçi İştirakler

- 42 E-Kent
- 43 UPT
- 44 Sigortayeri
- 45 PAVO
- 45 Echopos
- 46 Passo
- 50 N Kolay İşlem Merkezi
- 51 Aktif Portföy
- 51 Emlak Girişim
- 52 İnovaban
- 52 Secom
- 53 Workindo
- 53 Yurtdışında Kurulan İştirakler

## Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 54 Yönetim Kurulu
- 58 Üst Yönetim
- 60 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
- 61 Komiteler
- 64 Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin Toplantılara Katılımları Hakkındaki Bilgiler
- 65 2021 Yılı Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 66 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu
- 75 Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) Gereğince Sorumluluk Beyanı
- 76 Yetenek ve Gelişim Uygulamaları
- 77 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemler
- 78 Destek Hizmeti Alınan Kişi ve Kuruluşlar

## Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- 79 Denetim Komitesi Raporu
- 81 Mali Durum Değerlendirmesi
- 82 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 82 Risk Yönetimi Politikaları
- 84 Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Notlar
- 85 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

## Bağımsız Denetim Raporları Finansal Bilgiler ve Dipnotları

- 86 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu
- 249 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu



**BİZ**

**TÜRKİYE'NİN EN BÜYÜK  
FİNANSAL TEKNOLOJİLER  
EKOSİSTEMİYİZ**

**AMACIMIZ**

**HERKESİN FİNANSAL ÜRÜN  
VE HİZMETLERE EN KOLAY ŞEKİLDE  
ERİŞİMİNİ SAĞLAMAK**

# AKTİF BANK HAKKINDA

## Türkiye'nin en kapsamlı finansal teknolojiler ekosistemi

Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası Aktif Bank, yatırım bankacılığını yeniden yorumladığı inovatif iş modelleri ve teknoloji yatırımları ile Türkiye'nin en kapsamlı finansal teknolojiler ekosistemi olarak faaliyetlerini sürdürüyor.

Müşteri odaklı yaklaşımıyla Aktif Bank, fintech girişimleri ve iş ortakları ile birlikte 10'un üzerinde iş kolunda bankacılık ürünlerinden sigortaya, ulaşımdan ödeme sistemlerine, teknoloji üretiminden eğlence dünyasına kadar geniş bir yelpazede hayatın 360 derece her noktasında 10 milyondan fazla müşteriye sesleniyor.

Türkiye genelindeki 12 şubesi ile, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve özel bankacılığa odaklanıyor.

Banka, bireysel kullanıcılarına şube olmaksızın, pürüzsüz ve baştan sona bir deneyim yaşatmayı dijital bankası N Kolay ile sağlıyor. Banka, 2021 yılında da yeni ürün ve hizmetlerle

genişletmeye devam ettiği N Kolay'ı Türkiye'nin 'lider dijital bankası' konumuna getirmeyi hedefliyor.

Aktif Bank bugün dijital alternatif kanallar ve platformlar aracılığıyla yılda 100 bin adet bireysel kredi, 940 bin adet ön ödemeli ve banka kartı, yaklaşık 513 bin adet yurt dışı para transferi, yaklaşık 65 milyon adet fatura ödeme ve 2 milyon adet ulaşım hacmine ulaştı.

Aktif Bank, N Kolay ile 2021 yılında da İstanbul Maratonu'nun isim sponsoru olmayı sürdürdü. N Kolay markasının dinamizmi ve eşitlikçi, yalın hizmet modeli; dünyanın en önemli spor organizasyonlarından İstanbul Maratonu'nun ruhu ile bir araya gelerek ahenkli bir iş birliğine dönüşüyor.

Banka, dijital dünyanın bir diğer önemli oyuncusu Passo mobil uygulaması ile sadece maçlara değil, konserden tiyatroya tüm etkinliklere kolayca giriş sağlamaya devam ediyor. 2021 yılında İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSİV) etkinliklerinin de bilet satış platformu olan Passo, 8 milyon kullanıcıya hizmet veriyor.



Aktif Bank, sektörlerinde öncü rol üstlenen iştiraklerine 2021 yılında bir yenisini eklemek üzere çalışmalarına devam etti. Finansal teknolojiler alanındaki deneyimiyle Aktif Bank, 'Fintech Girişim Kurucusu' niteliğindeki Aktif Ventures'ı hayata geçirmek için ilk adımlarını attı. Aktif Ventures yeni fintech girişimleri kurmanın yanı sıra girişim sermayesi yatırım fonları ile girişimcilere finansal destek sağlamayı, ayrıca servis bankacılığı alanında da önemli iş ortaklıkları yapmayı hedefliyor.

Banka'nın global bir oyuncu olan iştiraki UPT, 2021 yılı Nisan ayında piyasaya sunduğu UPTION uygulaması ile ses getirdi. Yurt içi ve yurt dışına isme, hesaba ve karta 7/24 para transferi yapmaya imkân sağlayan UPTION, 8 ayda

162 bin'in üzerinde indirilme sayısına ve 383 milyon TL işlem hacmine ulaştı.

Ayrıca bankanın bir diğer iştiraki Aktif Portföy 2021'de bir ilke imza atarak, ülkemizin yüzde yüz yapay zekâ desteğiyle yönetilen ve Global Borsa Yatırım Fonları'nı (ETF) içeren ilk yatırım fonu olan "Robo Fon Sepeti Fonu"nu ihraç etti.

Banka 2021 yılında, organizasyonel modelini ve süreçlerini iyileştirmek, çevik organizasyon yapısını güçlendirmek üzere çok önemli dönüşüm ve altyapı çalışmalarına da imza attı. Aktif Bank'ın başarıları iş sonuçlarının yanı sıra aldığı ödüllerle de yansıyor. Banka 2021 yılında aldığı yeni ödüller ile global platformlardan aldığı toplam ödül sayısını 190'nın üzerine çıkardı.

# FİNANSAL GÖSTERGELER

Özgün iş modelimiz sayesinde sürdürülebilir kâr artışı sağlıyoruz.

## Performans Rasyoları

	2021 (Bin TL)	2020 (Bin TL)	Değişim Oranları
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.996.189	5.450.936	%46,69
Krediler ve Faktoring Alacakları (Net)	14.550.254	10.442.466	%39,34
Özkaynaklar	2.862.107	2.359.715	%21,29
Bilanço Büyüklüğü	34.482.593	21.182.781	%62,79
Garanti ve Kefaletler	4.466.204	2.117.288	%110,94
Net Faiz Geliri	1.249.902	905.319	%38,06
Vergi Öncesi Kâr	918.910	591.214	%55,43
Net Dönem Kârı	696.063	450.644	%54,46

	2021	2020
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	%13,75	%14,39
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%26,66	%20,88
Net Kâr Bazında Ortalama Aktif Kârlılığı	%2,50	%2,31
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	%3,00	%2,96
Faiz Gelirleri / Faiz Giderleri	%169,29	%182,93
Getirili Aktifler / Toplam Aktifler	%71,09	%81,73

## Sermaye ve Ortaklık Yapısı

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1.186.791	99,43	1.186.791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3.597	0,30	3.597	-
Ahmet Çalık	1.599	0,13	1.599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0,07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0,07	799	-
Toplam	1.193.585	100,00	1.193.585	-

## Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler ve Nedenleri

23.03.2021 tarihinde, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 2020 yılına ilişkin olarak yapılan olağan genel kurul toplantısında Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin esas sözleşmesinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.



1981 yılında kurulan Çalık Holding enerji, inşaat ve gayrimenkul, madencilik, tekstil, finans, telekomünikasyon ve dijital alanlarında faaliyet göstermektedir.

Orta Asya, Balkanlar ve MENA bölgesi olmak üzere, 31 ülkede çalışmalarını sürdüren Grup, 14 bini aşkın kişiye istihdam sağlamaktadır.

Çalık Holding; enerji sektöründe Çalık Enerji, petrol arama alanında Çalık Petrol, elektrik dağıtım alanında YEDAŞ, YEPAŞ, Limak ortaklığıyla KEDS, Kiler ortaklığıyla ARAS EDAŞ ve ARAS EPAŞ; madencilik sektöründe Lidya Madencilik; inşaat sektöründe Gap İnşaat; finans sektöründe Aktif Bank, Arnavutluk BKT (Banka Kombetare Tregtare) ve Kosova BKT; tekstil sektöründe Çalık Denim ve Gap Pazarlama, telekom sektöründe Arnavutluk Albtelecom ile dijital alanda Çalık Dijital şirketleriyle Türkiye’de ve dünyada güçlü bir oyuncu olarak ön plana çıkmaktadır.

Dünyanın çeşitli bölgelerinde süregelen faaliyetleri çerçevesinde itibarı, güvenilirliği, güçlü finansal yapısı ve uluslararası şirketlerle yaptığı uzun süreli iş birlikleriyle tanınan Çalık Holding, inovatif iş modelleri geliştirmekte ve odaklandığı iş alanlarında sürdürülebilir büyüme sağlayarak ilerlemektedir. Faaliyette bulunduğu her coğrafyada kalıcı değerler oluşturma ilkesiyle hareket eden Çalık Holding, odağına aldığı Endüstri 4.0, Toplum 5.0 ve sürdürülebilirlik yaklaşımlarıyla geliştirdiği iş süreçleri, hizmetleri ve ürünleriyle, toplum ve iş dünyası için öncü projeleri hayata geçirmektedir.

# BAŞKANIN MESAJI



Ahmet Çalık  
Yönetim Kurulu Başkanı

**Aktif Bank 2021 yılında da teknoloji yatırımlarını artırarak, Çalık Grubu'nun dijitalleşme stratejisine katkılarını sürdürdü. Banka, yatırım bankacılığındaki öncülüğünü, inovatif ve proaktif yaklaşımıyla finansal teknolojiler alanında da devam ettiriyor.**

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.

Saygılarımla,

Ahmet Çalık



# GENEL MÜDÜRÜN MESAJI



**Ayşegül Adaca Oğan**  
Genel Müdür  
ve Yönetim Kurulu Üyesi

**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.**

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 başarıları 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 çalışmamız aramıza katıldı. Diğer yandan faaliyetlerini başarıyla sürdüren Türkiye genelindeki 12 şubemiz ile ailemizin sahadaki gücüne güç kattık. 2022 yılında İstanbul Kozyatağı'nda açmayı planladığımız yeni şubemizle de bu hedefimize daha fazla katkı sağlamayı amaçlıyoruz.

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

sürdürdü. Aktif Bank olarak dünya çapında 150 ülkede 1000'i aşkın muhabirlik ilişkimizle ağıımızı genişlettik.

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

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 (İKSŞV) ile çok önemli bir anlaşmaya imza attık ve İKSŞV 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 kanalımlarımız PTT ile iş birliğimizi 2021'de de büyütme 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'i hayata geçirmek oldu. Finansal teknolojiler alanındaki öncü konumumuzu pekiştirdiğimiz bu gelişmeyle, Türkiye'de ve Avrupa'da yeni fintech girişimleri kurmayı, girişim sermayesi yatırım fonları ile girişimcilere yatırım yapmayı, servis bankacılığı alanında yeni iş birliği fırsatları yaratmayı hedefliyoruz.

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

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

Geçtiğimiz yıl yenilenen yüzüyle büyümeye ve ürün yelpazesini genişletmeye odaklanan Aktif Portföy'ün bu yıl yönettiği portföy büyüklüğü 4,5 milyar TL'yi aştı. Ayrıca Aktif Portföy'ün yakın dönemde ihracını gerçekleştirdiği "Robo Fon Sepeti Fonu" ülkemizin yüzde yüz yapay zekâ desteğiyle yönetilen ve Global Borsa Yatırım Fonları'nı (ETF) içeren ilk yatırım fonu olmayı başardı. Ayrıca Aktif Portföy'ün 4 yatırım fonu, kategorilerindeki diğer fonları geride bırakarak 2021 yılını birinci sırada tamamladı.

Sigortayeri 2021 yılında özellikle perakende tarafında dijitalleşme yolunda önemli adımlar attı. Önümüzdeki 5 yıl içerisinde dijital sigortacılıkta öncü broker olma vizyonu ile, 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.

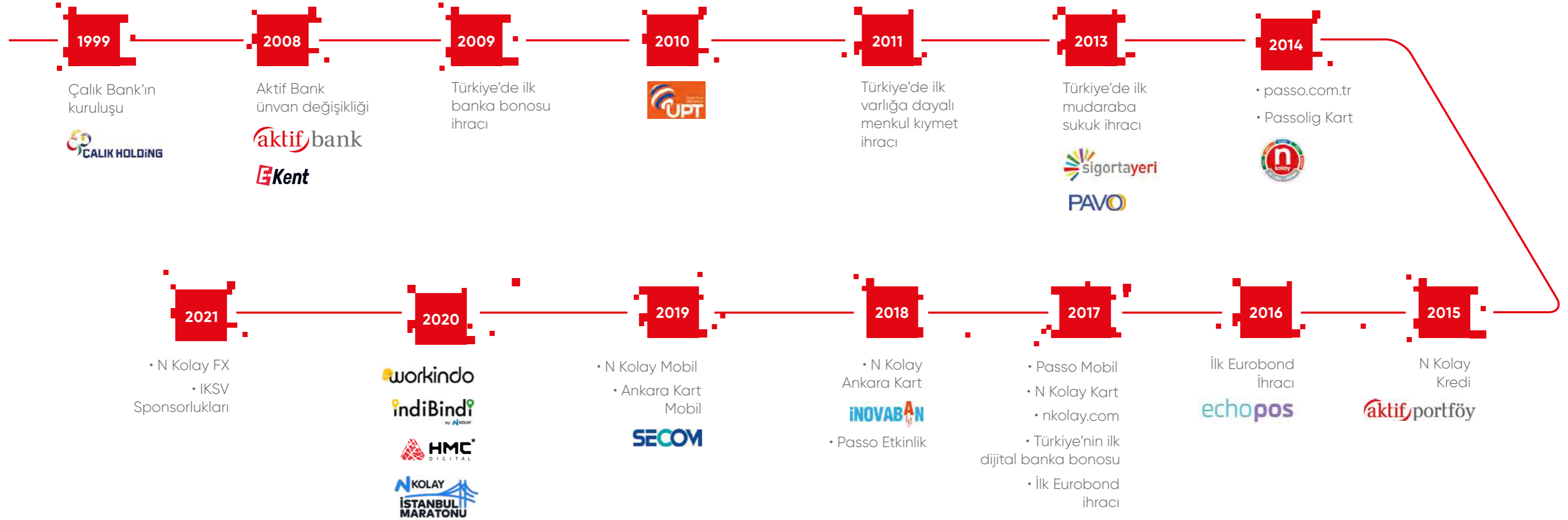
Aktif Bank olarak gündemimiz her daim "büyüme"ye odaklı ilerliyor. İştiraklerimizden iş kollarımıza, genel müdürlükten saha faaliyetlerimize kadar her alanda büyümenin tatlı telaşını yaşarken, bir yandan da başarmanın getirdiği kuvvetli bir motivasyon ile yolumuza devam ediyoruz. Teknolojik altyapısı 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.

Saygılarımla,

**Ayşegül Adaca Oğan**



# KİLOMETRE TAŞLARIMIZ



# SEKTÖREL KONUM VE 2021 YILI FAALİYETLERİ

## İnsan odaklı teknolojiyi merkezine alan iş modellerimizle üstün bir müşteri deneyimi yaratmayı hedefliyoruz.

Sürdürülebilir ve düşük maliyet odaklı bir büyüme stratejisi izleyen Aktif Bank, 2021 yılı sonu itibarıyla net dönem kârını %54,46 oranında artırarak, yaklaşık 696,1 milyon TL'ye yükseltti ve kârlı büyümesini her sene olduğu gibi sürdürdü. Banka, aktif büyüklüğünü bir önceki yıla göre %62,79 oranında artırarak yaklaşık 34,5 milyar TL tutarına yükseltti. Ortalama özkaynak kârlılığı %26,66 seviyesinde gerçekleşti. Aktif Bank'ın toplam kredi tutarı ise yaklaşık 14,6 milyar TL seviyesine ulaştı. Banka, müşterilerinin hayatında kolaylık sağlama hedefiyle hizmet verdiği tüm alanlarda iş süreçlerini geliştirmeye devam ederek, dijital kanallara yaptığı yatırımlar ve inovatif ürün-hizmetleriyle yükselen bir ivme kaydetti. Aktif Bank; şubeleşme maliyeti yaratmayan, yalnızca pazarlama ve operasyon desteği verdiği iş modeli ve sektörlerinin lider fintechleri bulunan iştirakleri sayesinde iştirak faaliyetleri sayesinde 2021 yılı itibarıyla, 10 milyonun üzerinde bireysel müşteriye hizmet sunuyor. Banka, özgün iştirak yapılanması ve bu iştiraklerin verimli çalışma modelleri sayesinde konsolide kârına katkı sağlıyor.

## DİJİTAL BANKACILIK VE ÖDEME SİSTEMLERİ

2021 yılında Banka, değişen piyasa koşullarına ve müşteri beklentilerine hızlı adaptasyon kabiliyetiyle dijital kanallarından sunduğu ürün setini genişletmeye ve süreçlerini iyileştirmeye ağırlık verdi.

Banka; N Kolay mobil uygulamasının, yatırım alternatiflerini çeşitlendirerek uçtan uca dijital süreçlerle geliştirilmesine olanak sağladı. Birikimini uzun süreli yüksek faizde tutmak isteyen müşterilere bono ürününü sunan Aktif Bank, 2021 yılında N Kolay Bono bakiyesinde %57'lik artış sağlayarak hacimdeki istikrarlı büyümesini de sürdürdü. Döviz ve emtia işlemleri için avantajlı kurlar ve emir özelliği ile FX platformu, N Kolay mobil uygulamasında hayata geçirdi.

Dijital dünyayı odak noktasına taşıyan Aktif Bank, kredi ürünlerinde ürün ve kanal çeşitliliğini artırdı. Düşük tutarlı nakit ihtiyaçlar için tasarlanan, ilk 30 gün içinde faizsiz geri ödenebilen Kolay Nakit ürünü hem web hem mobil kanalından müşterilerin kullanımına sunuldu. Bankanın dijital kredi markası

N Kolay Kredi son bir yılda toplamda 16 milyar TL hacminde, 1 milyon adet başvuru aldı. İhtiyaç kredisi alanında; hızlı ve güvenli dijital satış stratejisi sayesinde sektörün %16'lık büyümesine karşılık, N Kolay Kredi ürünü %33'lük bir büyüme yakaladı. Banka, müşterinin risk profiline göre farklı faiz oranları sunarak ürün çeşitliliğini ve kişiye özel ürün sunma yeteneğini artırdı.

Şehir yaşamının can damarı olan ulaşım sektöründe uzun yıllardır hizmet veren Aktif Bank, Ankara Kart mobil uygulaması ile 1 milyondan fazla, Kahramanmaraş ili ulaşım uygulaması olan "Kahraman Kart" ile de 600 bine yakın indirilme sayısına ulaşmıştır. 2022 yılının ilk aylarında kullanıma geçmesi planlanan "N Kolay Kayseri Ulaşım" uygulamasıyla ise Banka, üçüncü şehirde hizmet vermeye başlayacak.

Banka'nın alışveriş ve ulaşım işlemlerini tek bir kartta birleştirdiği N Kolay Ankara Kart ise 480 bin kullanıcıya ulaştı. Hem ulaşım da hem alışverişte kullanılabilen kart, sektörde ilk ve tek olma özelliğini koruyor.

2021 yılının son çeyreğinde online alışverişte güvenliği ön plana çıkaran N Kolay Sanal Kart ile müşterilere, harcamaları üzerinden kazanabilecekleri avantajlı kampanya dünyası sunuldu. Bu ürün ile yaklaşık 150 bin kart adetine ve 5 milyon TL işlem hacmine ulaşıldı.

# Bankacılık Şimdi N Kolay

## Yatırımlar

- Bono
- Repo
- Fon
- FX

## Ödemeler

- Fatura
- Kredi taksiti
- Kart borcunu

## Kredi

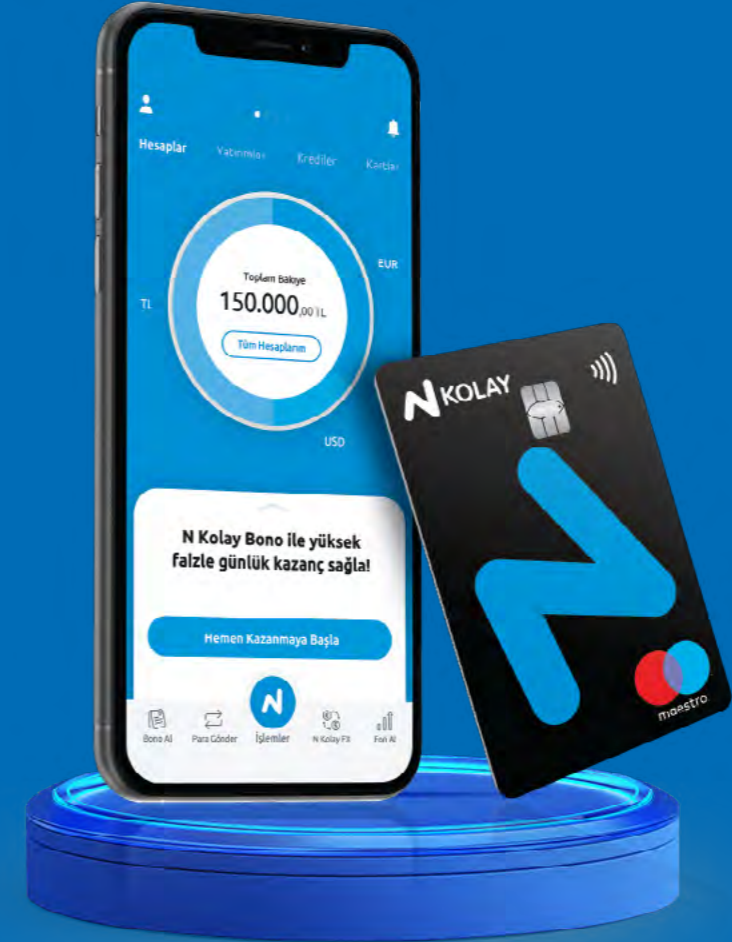
- N Kolay Kredi
- Kolay Nakit

## Para Transferi

- FAST
- EFT
- Havale
- Virman

## Kartlar

- Ön Ödemeli
- Banka Kartı
- Sanal Kart



## Yatırım yapmak N Kolay



Geçici "Hoş geldin" faizleri yerine; herkese yüksek, kaybolmayan "Hoş Buldum" faizi sunan N Kolay Bono ile yatırım yapmak çok kolay. Vade beklemeden günlük kazanç sağlayan dijital yatırım ürünü N Kolay Bono ile aynı zamanda günlük bankacılık işlemleri de masrafsız.

Üstelik yatırım yapabilmek için yalnızca N Kolay Bono değil, repo, fon gibi diğer kazançlı ürün seçenekleri de bulunuyor.

N Kolay'da yatırımcılar aynı zamanda farkı dar makası olan N Kolay FX ile döviz/altın/gümüş işlemlerini iddialı kurlarla ister anında ister emir vererek gerçekleştirebiliyor.

## Kredinin kolayı da N Kolay'da

İhtiyaçlar biriktiyse onun da kolayı var. Tüm ihtiyaçlar için 50.000 TL'ye kredi seçenekleri N Kolay'da. Üstelik anlık küçük harcamalar için 30 gün boyunca faizsiz geri ödenebilen 1.000 TL'ye kadar Kolay Nakit imkanı da var.



## Ödemeler artık dert değil



N Kolay'da fatura işlemleri otomatik ödeme talimatı vererek kolayca gerçekleştirir, üstelik hiçbir ücret ödenmez. N Kolay mobilden aynı zamanda kredi taksiti ve kart borcu da kolayca yönetilebilir.

## N Kolay Kartlar hayatın her anında yanında

N Kolay Kartlar; alışverişlerde ya da nakite ihtiyaç duyulan her anda kullanıcılarının yanında olmaya devam ediyor. N Kolay Cüzdan Kart, fatura ödemedi güvenli internet alışverişine kadar pek çok kolaylık sağlarken; Banka Kartı ile Türkiye'deki tüm ATM'lerden masrafsız para çekilebilir, sanal kart ile ise internette güvenli alışveriş yapmanın rahatlığı yaşanır.

Üstelik kart ücreti de yok.



# İSTANBUL MARATONU ARTIK N KOLAY



N Kolay markasının dinamik ve kapsayıcı hizmet modeli; dünyanın en önemli spor organizasyonlarından N Kolay İstanbul Maratonu'nun ruhu ile buluşmaya devam ediyor.

N Kolay, hem profesyonelleri hem de amatörleri kucaklayan bu spor etkinliğinin, İstanbul gibi güzel bir şehirde ve kapsayıcı bir şekilde düzenlenmesine 2 yıldır destek vermekten mutluluk duyuyor.



Tüm faaliyetlerinde insanı odağına alan N Kolay; koşunun dinamizmine ortak olarak İstanbul'un eşsiz atmosferinde gerçekleştirilen maratonun yanı sıra 8 bin yılı aşkın zamandır nice medeniyetlere ev sahipliği yapmış tarihi yarımada da gerçekleşen "Yarı Maraton" a ve İstanbul'un eşsiz semtlerinde yapılan "İstanbul'u Koşuyorum" etaplarında binlerce koşu severle buluşarak spora verdiği desteği tüm seneye yayıyor.

# N KOLAY SANATIN DA YANINDA...



N Kolay; İstanbul Film Festivali'ne "Katki Sağlayan Kuruluş", İstanbul Tiyatro Festivali'ne ise "Yüksek Katkı Sağlayan Kuruluş" olarak destek vermekten gurur duyuyor.

İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSİV) tarafından düzenlenen İstanbul Film Festivali, her yıl dünya sinemasının en yeni örnekleri, usta yönetmenlerin son filmleri, yeni keşifler ve kült yapıtların aralarında bulunduğu birçok filmde oluşan zengin programıyla binlerce sanat severle buluşuyor.

Hem izleyiciye hem de sanat dünyasına farklı açılımlar kazandıran ve yine İKSİV tarafından düzenlenen İstanbul Tiyatro Festivali ise yerli ve yabancı tiyatro ve dans topluluklarının izleyiciyle buluştuğu uluslararası bir etkinlik olarak sahnelere taşınmaya devam ediyor.

Finansal ihtiyaçları için kullanıcılarının her zaman hayatını kolaylaştıran N Kolay, sanatçı ve sanatseverlerin de yanında yer almaya devam edecek.



# SEKTÖREL KONUM VE 2021 YILI FAALİYETLERİ

## PERAKENDE BANKACILIK

Perakende Bankacılığın bel kemiği olan PTT kanalı Banka'nın iddialı büyümesini sürdürdüğü alanlar arasında yerini aldı. Özellikle emekli müşteriler özelinde devreye alınan "evlerinden çıkmadan SMS ile kredi kullanma özelliği" sayesinde emekliler nakit ihtiyaçlarını giderebildiler.

2021 yılsonu itibarıyla 3 milyar TL bakiyeye ulaşılan PTT kanalında Aralık 2020 – Aralık 2021 yıllık bazda %72'lik büyüme sağlandı. Pandemi süresince evlerinden çıkamayan emekli müşterilere, yılın ilk çeyreğinde uygulamaya konulan PTT SMS Kredi gibi ürünlerle, kolay ve pratik bir şekilde adreslerinde kredi kullanma hizmeti sağlandı. Bu anlamda sosyal fayda unsurunu da içinde barındıran PTT SMS Kredi, pandemi döneminin getirdiği piyasa durgunluğunda PTT kanalındaki büyümenin önemli etkenlerinden biri oldu.

Piyasanın ilk dijital evrak akışlı taşıt kredisini sunan Banka, yıl içinde dijital evrak yapısını kullanan bayi ağını genişletmiş; kârlılıktan ödün vermeden, süreç optimizasyonu ile rekabetçi yönünü kuvvetlendirdi. Bu sayede, yıl içinde %103'lük büyüme ile Aralık 2020 sonu itibarıyla bakiye 421 milyon TL seviyesine ulaşıldı.

Dayanıklı tüketim ürünlerinin alımının finanse edildiği DTÜ kanalı ise stratejik bir kararla müşteri edinim makinesine çevrildi.

Daha rekabetçi faiz oranları ile müşteri portföyü %146 oranında genişletildi. Bu yaklaşımla ürün bakiyesi de %326 oranında artışla 123 milyon TL ile yılı kapattı.

En iyi ve en kaliteli müşteri deneyimini sunmayı hedefleyen, 7/24 hizmet sunan İletişim Merkezi'nde 2020 yılında 2,6 milyon adet çağrı karşılandı ve 1 milyon müşterimiz ile pazarlama ve satış faaliyetleri için görüşüldü. Müşteri ihtiyaçları ve Banka dönem stratejisine uygun satış çalışmaları, kaliteli hizmet anlayışından ödün vermeden yükselen performansla gerçekleştirildi. Müşterilerinin ihtiyaç duyduğu her an yanlarında olan İletişim Merkezi, müşteri sadakatini artırmakta ve doğru ürünleri uygun müşterilere sunuyor. Alternatif Satış Kanalları ve İletişim Merkezi, satış ve tahsilat faaliyetleri ile kendi giderlerini kârlılığa dönüştürerek bankamız gelirlerine katkı sağlamaya devam etti.

Ayrıca verilen hizmet ile "çok memnunum" derecesindeki müşteri memnuniyeti bu yıl da bir önceki yıla göre artırılmış, 5 üzerinden 4,7'nin üzerinde bir puanla skora ulaşıldı.

## MÜŞTERİ DENEYİMİ VE İLETİŞİM

Müşteri Deneyimi ve İletişim Grubu; 2021 yılında yenilenen yapısıyla, müşterilerin ihtiyaçlarını ve kolaylığı temel alan, yüzde yüz müşteri odaklı bir ilişki ve iletişim kurabilmeyi; müşteri merkezli bir kurum kültürü geliştirebilmeyi öncelikli amaç olarak belirleyerek birçok yeni çalışmaya imza attı. Müşterileri daha yakından tanıyarak onlara özel, kişiselleştirilmiş ve pürüzsüz deneyimler sunmayı hedefleyen Grup, bu yaklaşımıyla Banka ve iştirak markalarının müşterilerine temas ettiği her noktada bütünlüklü bir iletişim kurabilmesini, müşterinin sesine kulak veren ve ihtiyaca uygun çözümler sunan bir anlayışla hareket etmesini önceliklendirdi. Grup; Banka ve iştiraklerin iletişim strateji ve hedefleri doğrultusunda pazarlama iletişimi, kurumsal iletişim, sponsorluk ve etkinlik yönetimi, dijital pazarlama ve müşteriye sunulan tüm deneyim süreçlerini yönetti.

Müşteri Deneyimi ve İletişim Grubu; 2021 yılında gerçekleştirdiği reklam kampanyaları ve sponsorluk çalışmalarıyla, hayatın farklı alanlarında tüketicilere dokunmayı başardı. Aktif Bank'ın dijital bankası N Kolay ile İstanbul Maratonu'na sağladığı isim sponsorluğu 2021 yılında da devam ederken; bu kapsamda basın toplantıları, etkinlikler, çizgi altı ve çizgi üstü birçok iletişim çalışması gerçekleştirildi. N Kolay 43. İstanbul Maratonu için çekilen reklam filmi ile bu sponsorluk desteği çok daha geniş kitlelere duyurulmuş ve maratona katılımın da artması sağlandı.

N Kolay dijital bankanın yeniliklerini ve müşteriye sunduğu deneyimin mükemmelliğini anlatmak üzere 2021 yılında, N Kolay özelindeki ilk imaj kampanyası da hayata geçirildi. Bu kapsamda 'Bankacılık şimdi N Kolay' sloganıyla çekilen reklam filmi ise televizyon bacağına 15 milyondan fazla kişi tarafından izlendi.

Ayrıca sponsorluklar dahilinde 2021 yılında; N Kolay Dijital Bankacılık ile 40. yaş gününü kutlayan İstanbul Film Festivali'ne, Aktif Bank Özel Bankacılık ile de 49. İstanbul Müzik Festivali'ne "Katkı Sağlayan Kuruluş" olarak; N Kolay Dijital Bankacılık ile 25. yılını kutlayan İstanbul Tiyatro Festivali'ne de "Yüksek Katkı Sağlayan" kuruluş olarak destek verildi.

Müşteri Deneyimi ve İletişim Grubu 2021'de de Aktif Bank ve N Kolay markalarının dijital pazarlama çalışmalarını ve sosyal medya yönetimini aktif şekilde üstlenmenin yanı sıra Banka ve iştirakler bazındaki tüm faaliyetlerin basın iletişiminin yürütülmesini de başarıyla sürdürdü.

## KURUMSAL BANKACILIK

Kurumsal Bankacılık Grubu, Aktif Bank'ın dış ticarete verdiği önem çerçevesinde bu alandaki müşterilerine ayrıcalıklı ürünler sunmanın yanında, Bankanın iştirakleriyle iş birliğini merkeze alarak rekabet avantajı yaratan stratejiler geliştiriyor. Mevcut kanal ve olanakları en etkin şekilde kullanarak Banka'nın toplam verimlilik ve kârlılık artışına da katkı sağlıyor. Banka'nın yenilikçi bakış açısı ile sektörlerin ihtiyaçlarına yönelik projeler geliştiren Kurumsal Bankacılık, bir yandan da Banka iştiraklerinin hacimlerini artırmaya hizmet eden avantajlı bankacılık paketleri sunuyor.

Önceki yıllarda olduğu gibi 2021 yılında da başta Sahara Altı Afrika, Orta Doğu ve CIS Ülkeleri olmak üzere zor coğrafyalarda dış ticaret işlemlerine aracılık edildi, Türk ihracatçısına söz konusu coğrafyalarda bulmakta zorlandığı dış ticaret çözümleri sunuldu. İlgili bölgelerden ihracat bedellerinin zamanında ve eksiksiz tahsil edilmesinin yanında, ihracatçılarımız için banka riskleri üstlenilerek vadeden önce



# SEKTÖREL KONUM VE 2021 YILI FAALİYETLERİ

talep ettikleri fonlamalar sağlandı; böylece akıcı, verimli ve güvenli bir şekilde ihracat yapmaları sağlandı. Önümüzdeki dönemde de zor coğrafyalara iş yapan müşterilere katma değeri yüksek bankacılık çözümleri sunabilmek Kurumsal Bankacılık stratejisinin ana unsuru olmaya devam edecek. 2021 yılında Kurumsal Bankacılık Grubu çalışmalarıyla; hububat, bakliyat ve yağlı tohumlar sektöründe müşteri adedi artırılmış, özellikle yurtdışı tedarik ve stok finansmanı ihtiyaçlarına yönelik işletme sermayesi kredisi sağlandı. Ayrıca tarım sektöründeki finansman ihtiyaçlarına yönelik olarak, uçtan uca fonlama yöntemleriyle ve uygun koşullarda yaklaşık 567 milyon TL ve 185 milyon dolar terzi işi işletme sermayesi kredileri sağlandı.

Yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırım ve fonlamalara 2021'de de devam edildi. 2017-2020 döneminde 200 Mw'nin üzerinde gerçekleştirilen ve sıfırdan yatırım kredisi olma özelliğiyle öne çıkan güneş, rüzgâr ve hidroelektrik proje finansmanlarının yanında, ref finansmanlara ve çatı GES projelerine yoğunlaşıldı. Bu alanlarda 100 milyon dolar tutarında nakdi ve gayrinakdi kredi bulunuyor.

Bölgesel ve sektörel bilgi birikimi, süreç yönetimi tecrübesi ve ayrıca mühendislik yaklaşımıyla gerçekleştirilen Kurumsal Bankacılık faaliyetlerimizin yanı sıra; önümüzdeki dönemde sanayi, ticaret, hizmet, aracılık/finansman sektörlerinde de öne çıkan servisler sağlanmaya devam edilecek. Her geçen gün hinterlandını ve tabanını genişlettiğimiz müşteri portföyümüze, nakdi ve gayrinakdi bankacılık ihtiyaçları çerçevesinde, rakiplerimizden ayrılan bir bakış açısıyla ürünler sunulacak.

## HAZİNE

Hazine Grubu 2021 yılında da bankanın büyüme ve kârlılığına sağladığı katkıyı artırarak faaliyetlerini sürdürdü. Konvansiyonel ürünlerin haricinde İslami finans enstürmanlarıyla ve aracılık ettiği yenilikçi "Menkul Kıymet Ürünleri" ile kapsama alanını geniş tutmaya devam etti.

Finansal piyasaların aşırı dalgalı seyrettiği ve likidite yönetiminin fazlasıyla önemli hale geldiği bir yıl olan 2021'de Hazine; hem işlem hacmini hem kârlılığını hem de piyasa entegrasyonunu artırarak başarılı bir yılı geride bıraktı.

Grup 2021 yılında, sektörde artık bir Aktif Bank markası haline gelen VDMK ihraçlarına devam etti, İnşaat ve Elektrik Dağıtım sektörlerine kazandırdığı yenilikçi kira sertifikası ihraçlarıyla ürün gamını genişletti. Müşteri ihtiyaçlarına hızlı ve esnek çözümler sunmayı görev edinen Hazine'nin yıl içerisinde müşterilerin kullanımına sunduğu döviz işlem platformu beklenenin ötesinde memnuniyete ve işlem hacmine ulaştı.

## FİNANS, KREDİLER VE SERMAYE PİYASALARI

Banka'nın gelişimi ve iş hedeflerinin gerçekleşmesi açısından büyük bir öneme sahip bulunan ve teorik bilginin yanı sıra kaydetme, gruplama, inceleme ve finansal işlemlerin tanımlı kurallara uygunluğunu kontrol etme yetkinliğine de sahip olan Finans Grubu, Banka'nın tarafı olduğu tüm işlemlerin muhasebeleştirilmesinin ve raporlanmasının kurallarına uygun ve sağlıklı bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamakla birlikte, vergi ve benzeri yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirilmesine yönelik faaliyetlerini 2021 yılında da başarı ile yönetti.

Bunların yanı sıra, Banka'nın finansal durumu ve kârlılığına yönelik analizleri gerçekleştirilerek, Banka'nın orta ve uzun vadeli projeksiyonları hazırlanmış ve Banka'nın ticari politikalarının bütçe hedefleri ile uyumuna ilişkin bütçe faaliyetleri yürütüldü.

Ayrıca, günümüz dünyasında değişen koşullar ve rekabet ortamında stratejik önem arz eden ve önemi gitgide artan satınalma faaliyetleri, diğer bir ifade ile uygun tedarikçinin bulunarak özellikleri tanımlanmış uygun kalitedeki malzemenin zamanında ve uygun maliyetle temin edilmesi işlemleri de Finans Grubuna bağlı Satın Alma Birimi tarafından gerçekleştiriliyor.

Grup, finansal yükümlülüklerin yerine getirilmesine yönelik mevcut fonksiyonlarının yanı sıra, 2022 yılında da Banka'nın finansal istikrarının takibi ve devamına yönelik etkin raporlama çalışmalarına devam edecek.

Türk sermaye piyasalarının yetkin kurumlarından olan Aktif Bank, 2021 yılı içerisinde Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile Gap İnşaat Yatırım ve Dış Ticaret A.Ş. tahvil ihraçlarına aracılık ederek sermaye piyasasından finansman sağlanması faaliyetlerine devam edildi.

Grubun daha önce gerçekleştirdiği özelleştirilmiş finansman çözümleri bu dönemde 2 ayrı uluslararası ödüle layık görüldü. Grup, elektrik dağıtım yatırımlarını finanse ederek sürdürülebilirlik kriterlerine destek veren kira sertifikalarının 2021 yılı içinde tamamen itfa edilmesini takiben, aynı yapıdaki kira sertifikası ihracını yeniden ve başarı ile gerçekleştirildi.

Aktif Bank'ın ydüzde yüz dijital ürünlerinden N Kolay Bono'nun halka arzları da 2021'de artarak devam etti.

Banka, 2021 yılında müşterilerine hisse senedi işlemleri için de aracılık vermeye başladı.

Aktif Bank'ın yurt dışı piyasalardaki yetkinliğinin bir göstergesi olarak, 2021 yılında 148,5 milyon dolar ve 65 milyon euro tutarlarındaki iki ayrı Eurobond ihracı yurtdışında başarı ile tamamlandı; ihraç edilen borçlanma araçları İrlanda Borsası'nda işlem görmeye başladı.

# Tek Kişilik Bankacılık: Burada Özel Olan Sizsiniz

## TEK KİŞİLİK BANKACILIK: AÇIKLIK

Burası, size her konuda açık olan banka.  
Her konunun her boyutuyla ele alındığı,  
gecikmeden paylaşıldığı,  
tüm resmi görmenizi sağlayan yer.  
Burada özel olan banka değil, sizsiniz.

## TEK KİŞİLİK BANKACILIK: YAKINLIK

Burası, onlarca şubesi ve yüzlerce çalışanıyla  
sadece sizin için çalışan banka.  
Finansal kararlarınızda sizi asla yalnız bırakmayan,  
her zaman yanınızda olan yer.  
Burada özel olan banka değil, sizsiniz.

## TEK KİŞİLİK BANKACILIK: UZMANLIK

Burası, işini uzmanlıkla yapan banka.  
Yılların getirdiği birikimle  
yatırımlarınız için doğru aksiyonun alındığı,  
sizi hedeflerinize güvenle ulaştıran yer.  
Burada özel olan banka değil, sizsiniz.

# SEKTÖREL KONUM VE 2021 YILI FAALİYETLERİ

## ÖZEL BANKACILIK

Pandemi etkisinin sürdüğü 2021 yılı içerisinde, özel bankacılık müşterilerine sunulan hizmetler hiçbir kesintiye uğramadan devam etmiş; üretimde süreklilik ve beklenenin ötesinde kârlılık sağlandı.

Özel Bankacılık alanındaki ürün yelpazesini genişleten Banka, yeni alanlara açılımlar yaptı; bono, repo gibi klasikleşmiş ve herkes tarafından bilinen hazine ürünleri dışında VDMK, YBA gibi Türkiye sermaye piyasalarında yeni oluşan borçlanma araçlarının müşteriye sunulmasında sektöre liderlik etti. Müşterilerimize geniş bir ürün yelpazesi sunma hedefi doğrultusunda 2021 yılında; hisse senedi, VIOP ve varant gibi organize piyasalarda emir iletimine aracılık hizmeti de verilmeye başlandı.

Müşterilerinin N Kolay FX uygulaması ile döviz ve kıymetli maden işlemlerini 7/24 hızlı bir şekilde gerçekleştirmesine imkan sağlayan Aktif Bank, N Kolay Trader uygulaması ile 2022 yılında da Hisse ve VIOP işlem kolaylığı sağlamaya devam edecek.

Büyüyen Özel Bankacılık ailesi ile 2021 yılında, 12 şube ve Genel Müdürlük Merkez Özel Bankacılık Ekibi ile birlikte toplam 13 noktadan hizmet sunulmaya devam edildi.

## ULUSLARARASI BANKACILIK

Grup, Banka müşterilerinin dış ticaret işlemlerine aracılık edilmesi ve hazine işlemlerinin gerçekleştirilmesi amacıyla, yeni nakdi ve gayrinakdi limitlerin oluşturulması çalışmalarına 2021 yılında da devam etti.

150 ülkede 1082 muhabire sahip olan Aktif Bank, 2021 yılında da belirlediği stratejisi doğrultusunda Türkiye ihracatının desteklenmesini sağlamış ve yaklaşık 15 milyar TL işlem hacmi ile zorlu coğrafyalarda lider konuma geldi.

Grup, Banka stratejileri ve gereksinimleri paralelinde önümüzdeki dönemde dış ticaret finansmanı ve sermaye piyasası alanlarında borçlanma yöntemlerini çeşitlendirmeyi ve büyütmeyi hedefliyor.

## BİLGİ TEKNOLOJİLERİ

Bilgi Teknolojileri Grubu; Banka müşterilerine, iş ortaklarına ve çalışanlarına, güncel teknolojiyle ve yüksek kalitede hizmet verme misyonunu sürdürüyor. Grup, çevik ve yaratıcı çalışma ortamını destekleyen, insanı odağına alan teknoloji merkezi olma hedefiyle çalışmalarına devam ediyor.

Planlı teknoloji yatırımları ve inovasyon alanındaki nitelikli çalışmaları ile Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı tarafından Ağustos 2016 tarihinde "Ar-Ge Merkezi" sertifikası almaya hak kazanmış Grup, 2021 yılında da Ar-Ge Merkezi projelerini tüm hızıyla sürdürdü.

Avrupa'nın en önemli araştırma ve inovasyon programı olan Horizon 2020'de Türkiye'nin önde gelen bir üniversitesi ile birlikte yürütülen proje çalışmaları 2021'de de devam etti.

Aktif Bank Bilgi Teknolojileri Grubu, Ar-Ge projelerinde bilimsel ve akademik bakış açısına azami derecede önem veriyor. Projeler kapsamında Yıldız Teknik Üniversitesi ve Marmara Üniversitesi'nde görev alan farklı akademisyenlerden danışmanlık alındı. 2018 yılında Bahçeşehir Üniversitesi ile başlatılan 'Yerinde Yüksek Lisans' uygulaması 2019-2020 yılında da devam etti, 20'ye yakın araştırmacı tezlerini vererek 2020-2021 yıllarında mezun oldu.

2020 yılı içinde geliştirilen ve uygulamaya alınan yeni ödeme sistemi teknolojisi, 2021 yılında yurt dışı iştiraklerine ve potansiyel müşterilere sunulmak üzere çalışmalar gerçekleştirildi. Ayrıca yeni ödeme sisteminin fonksiyon setinin zenginleştirilmesi ile ilgili süreçler de devam ettirildi.

Bilgi Teknolojileri dünyasındaki güncel teknolojiler kapsamında, bulut ortamları ve mikroservis mimarilerinin kullanılması için gerekli yatırım ve geliştirme çalışmaları 2021'de sürdürülmüş, projelerin gereksinimleri doğrultusunda kullanılmaya başlandı.

Grup, 2021'de Olağanüstü Durum Merkezi testlerini tüm bankacılık servislerini kapsayacak şekilde ve gerçek ortamda geniş katılımı gerçekleştirildi.

Üretken, şeffaf ve öğrenmeyi destekleyen çalışma ortamının sürekliliğinin sağlanması için tüm proje ekiplerinde çevik çalışma yöntemine geçildi. Bu sayede dijital olmayan ürün ve servislerin, hızlı bir şekilde dijital ortamlara, ağırlıklı mobil teknolojilere aktarımları gerçekleştirildi. Geliştirilen her yeni hizmette müşterilerin, çalışanların ve finansal teknolojiler ekosisteminin ihtiyaçları; kullanıcı dostu akışlarla ve farklı iş modelleriyle karşılanıyor.

# SEKTÖREL KONUM VE 2021 YILI FAALİYETLERİ

## YETENEK VE GELİŞİM

### Başarımızın Kilit Noktası, Yetkin İnsan Kaynağı

İnsan kaynağının en değerli varlığı olduğuna inanan Aktif Bank, 2021 yılı içerisinde eşitlikçi bir yetenek ve gelişim politikası ile çalışan memnuniyetinin devamlılığını sağladı. Çalışanların bilgi, beceri ve yetkinliklerini geliştirmiş; kariyer planlamasında eşit ölçüde fırsat yarattı.

Pandemi dönemi koşullarında başlayan esnek çalışma modeli uygulaması 2021 yılı Temmuz ayında kalıcı hale geldi, çalışanların hibrit modele geçmesinin yanı sıra Ayım Esnek, Masam Esnek, Kariyer Molası gibi yeni uygulamalar da hayata geçirildi.

İşe alım çerçevesinde, mülakatlar dijital platformlarda yapılmaya devam etti. "Çalışanlarımız ve çalışanlarımızın referansları en önemli adaylarımızdır" mottosu doğrultusunda "Öncelik Bizim" ve "Arkadaşına Talibiz" uygulamaları banka içerisinde yaygın olarak kullanıldı. Yeni işe başlayan çalışanlar için evrak alım süreci dijitalle taşındı, hem pandemi koşullarında temas hem de genel olarak kağıt tüketimi minimize edildi. Yeni çalışanların kuruma

adaptasyon süreçlerini hızlandırmak adına hayata geçirilen "Yol Arkadaşım" uygulamasına devam edildi. Oryantasyon süreci de dijitalle taşındı.

"Eğlen, Öğren, Paylaş" konsepti çerçevesinde eğitim çalışmaları devam etti. 2021 yılında özellikle Uzaktan Ekip Yönetimi ve Liderlik eğitimleri ile çevik metodoloji eğitimleri öne çıktı. Ayrıca, çalışanların çeşitli sertifikasyonlar için eğitimleri desteklendi, zorunlu eğitimler ise dijital platformdan çalışanlara atandı.

"Alkış" ve "Çevrimiçi" gibi anlık ödüllendirme ve teşekkür uygulamaları hayata geçirildi. Ayrıca performans sistemine "Sıra Sende" uygulaması ile çalışanların birbirlerini ve üstlerini değerlendirebileceği alanlar eklendi. Yeni nesil kariyer yolları projesi banka içinde başlatıldı, çeşitli bölümlerde unvanlar yeniden düzenlendi. "Biz Varsak Sınır Yok" işveren markası altında yapılan iç iletişim aktiviteleri devam ettirildi, sosyal sorumluluk kapsamında sivil toplum kuruluşları ile iş birlikleri desteklendi. Mevcut izin uygulamasına ilave olarak "Aileniz Ailemizdir" izni ile çalışanların özel günleri için kullanabilecekleri 3 günlük yeni bir izin sistemi oluşturuldu.

**Gücümüzü  
Çalışanlarımızdan  
Alıyoruz.**

**İştiraklerimizin  
sinerjisiyle  
büyüyoruz.**

INOVABAN



aktif portföy

sigortayeri

Kent

PAVO

workindo

UPT

Emlak Girişim

SECOM

echopos

# ÖZGÜN VE YENİLİKÇİ İŞTİRAKLER

**Online ve offline kanallarımız, çeşitlendirilmiş dağıtım ağlarımız ve iştiraklerimizin sinerjisiyle 10 milyon üzerinde müşterimizin hayatına dokunuyoruz.**

## E-Kent

Akıllı şehir çözümleri ve sistem entegratörlüğü alanlarında hizmet veren E-Kent, sunduğu ulaşım çözümleri altyapısı ile yılda 1 milyar akıllı ulaşım işlemi gerçekleştiriyor. E-Kent, hizmet verdiği şehirlerde teknoloji dönüşümü sağlarken, idarelere katma değerli iş modelleri de geliştiriyor. E-Kent, başkent Ankara dâhil olmak üzere, hizmet verdiği şehirlerdeki yaklaşık 8 milyon vatandaşın akıllı toplu taşıma çözümleri sunuyor ve ücret toplama operasyonunu yönetiyor. E-Kent kurulduğu günden bugüne kadar, toplamda 15,8 milyon akıllı ulaşım kartı ve 379 milyon ulaşım bileti operasyonu gerçekleştirdi.

E-Kent aynı zamanda Türkiye'de 31 şehirdeki 60 stadyumda geçiş kontrol ve görüntüleme sistemleri, entegre biletleme,

stadyum gişe hizmetleri ve altyapılarını kapsayan, dünyanın en büyük stadyum altyapı dönüşüm projesini başarıyla hayata geçirdi. Nisan 2014'ten bugüne kadar e-bilet projesi kapsamında 20 milyonun üzerinde futbol taraftarının stadyumlara giriş operasyonunu yürüten E-Kent, 4 binden fazla müsabakada 10 milyonun üstünde maç bileti ve 1 milyondan fazla sezonluk kombine satışı gerçekleştirdi, bu satışlardan oluşan yaklaşık 2,2 milyar TL hasılatı kulüplere aktardı.

Uluslararası pazara açılma stratejisi kapsamında, yazılım ve donanım çözümlerini yurt dışına pazarlamaya devam eden E-Kent'in ürün ve hizmetleri, Katar'da 2022 Dünya Kupası'nda, Cezayir'de futbol stadyumlarında, Senegal'de futbol stadyumu ve atletizm sahalarında tercih edilmeye başlandı.

Bilgi birikimi ve deneyimi ile Mart 2019 tarihinden itibaren eğlence ve etkinlik dünyasında da hizmet veren E-Kent, sektörün önde gelen organizatörleri ile anlaşarak 2021'de Türkiye'nin en çok bilet hasılatı yaratan biletleme platformu haline geldi.



Türkiye'nin ilk lisanslı ödeme kuruluşu olan UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.; dijital ve fiziki kanallardan hizmet sunan tek para transferi kuruluşu olmakla birlikte yurt içinde ve yurt dışında isme, hesaba ve karta olmak üzere birden fazla para cinsinde para transfer işlemi gerçekleştiriyor. 2021 yılı içinde elektronik para lisansı edinimi ile birlikte UPTION uygulamasını geliştirerek faaliyet alanını genişleten UPT, tüm dünya ülkelerinin yaklaşık %95'inde para transferi işlemleri gerçekleştiren oldukça büyük bir ağa sahip. Bu kapsamda UPT, ödeme kuruluşları arasında dünya çapında en yaygın erişim olanaklarına sahip firmalardan biri.

Günümüz dünyasında hızla gelişen teknolojilere ve değişen tüketici alışkanlıklarına hızla uyumlanarak inovatif çözümler sunan UPT, 2021 yılında hizmete sunduğu UPTION mobil uygulaması ile dijital dünyaya adım attı. UPTION ile tamamen dijital yolla müşteri edinimi yapılıyor, Türk vatandaşları ile Türkiye'de yerleşik olarak yaşayan yabancı şahısların ödeme ve para transferlerine alternatif çözümler sunuluyor. UPTION uygulamasına Türkiye'de yerleşik 91 farklı uyruktan müşteri üye olurken, bu müşteriler 46 binden fazla işlem yaparak 200 milyon TL'nin üzerinde işlem hacmi yarattı.

2021 yılı içerisinde 176 farklı ülkede 2,3 milyon işlem adedi ve 11 milyar TL üzerinde işlem hacmine ulaşıldı. Yurt dışında anlaşmalı olduğu banka ve ödeme kuruluşları sayısını 130'a çıkaran UPT, hizmet ağını ve sunduğu hizmet yelpazesini genişletti.

Bölgesel büyüme hedeflerinde ilerleyen UPT, 2021 yılında UPT markası ve sistemi ile hizmet verdiği ülke sayısını 11'e yükselterek bölgesel bir marka olma yolunda kararlılığını gösterdi. UPT sistemi ile Türkiye dışındaki ülkeler arasında gerçekleştirilen işlem adedi 2021 yılında %119 oranında artış gösterdi. Toplam 57 adet yurt dışı banka/ödeme kuruluşu; 62 farklı ülkeden 59 farklı ülkeye gönderdiği para transferini UPT altyapısıyla gerçekleştirdi. 2022 yılı içerisinde de özellikle Rusya & CIS bölgesi başta olmak üzere yeni partnerlik anlaşmalarını sürdürmeyi hedefleyen UPT, yurtdışı yapılanmasını büyütme devam edecek.

UPT; hem fiziksel noktalarında hem de mobil uygulaması UPTION'da odağına müşteri memnuniyetini koydu. UPT'nin ilk ve temel amacı uluslararası para transferi işlemlerini hızlı ve düşük komisyonlar ile gerçekleştirerek; ailesine, sevdiklerine para gönderen müşterilerinin memnuniyetini sağlıyor. UPT 2022 yılında da müşteri memnuniyetini merkeze alarak, ürün yelpazesini genişletmeye ve bölgesel ayak izlerini artırmaya devam edecek.

# ÖZGÜN VE YENİLİKÇİ İŞTİRAKLER



Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş., 2021 yılında da iş birliklerini artırarak net satış gelirlerinde büyüme gerçekleştirdi, bireysel ve kurumsal müşterilerine sigorta ve danışmanlık hizmeti sunan "Türkiye'nin en büyük yerli brokeri" konumunu sağlamlaştırdı.

Sigortayeri; dijital kanalları üzerinden sağladığı hizmetlere, perakende sektörünün önde gelen firmaları ile iş birliklerini ekledi ve müşteri tabanlı "ekosistemlere" sigortacılık alanında entegrasyonunu genişletti.

Sigortayeri, sigortacılık hizmetlerine kolay erişim yaklaşımı doğrultusunda, perakende sigortacılık alanındaki güçlü dağıtım kanalları ve son tüketicinin ihtiyaçlarına uygun, özelleştirilebilen, piyasa karşılaştırmalı ürün yelpazesisiyle dijitalleştiği hizmetlerini müşterilerine sundu.

Farklı alanlarla kurumsal sigorta çözümleri sağlayan Sigortayeri, Türkiye ve yakın coğrafyada yer alan birçok ülkede önemli projelerin sigorta plasmanlarında yer almaya devam etti. Enerji, inşaat, sağlık, tekstil, otomotiv ve finansal hizmetler sektörlerinde önemli sigorta teminatlarında ve finansal sigorta ürünlerinde rol aldı; ticari alacak sigortası, kefalet senedi, mühendislik, mesleki sorumluluk, siber riskler ve proje finansmanlarında bankacılık çözümlerine alternatif veya destek sigorta ürünlerindeki deneyimini artırarak ayrıcalıklı konumunu güçlendirdi.

Yenilenebilir enerji alanında, güneş ve rüzgâr enerjisi tesislerinin kurulumu ve işletme dönemleri için proje finansmanına uygun, özel bir sigorta fasilitesi oluşturan Sigortayeri, GES projelerinin sigortalanması konusunda liderliğini 2021 yılında devam ettirdi. Şirket, Türkiye'de GES kaynaklı enerji üretiminin %30'unun sigorta brokeri konumunda.



PAVO, yeni nesil ödeme sistemlerindeki hizmet yelpazesini genişleterek, güçlü Ar-Ge ekibi, tecrübe ve bilgi birikimiyle müşterilerine çağın gereksinimlerine uygun çözümler sunmaya devam ediyor. ÖKC lisanslı 250 binin üzerinde yazarkasa POS cihazıyla sahaya yayılan PAVO, pazar payını yüzde 20'lere taşıyarak, katma değerli uygulama ile yazılım entegrasyonunda Türkiye'nin en önemli iki oyuncusundan biri oldu.

2020 yılından itibaren yeni nesil ödeme çözümlerini çeşitlendirmek için çalışan PAVO; T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 507 no'lu tebliği uyarınca ödeme sistemlerinde ortaya çıkan yeni iş modellerine adapte oldu. "İşletici Kuruluş, Özel Entegratörlük, Android Cihaz Çözümleri, BKM Techpos, ERP" ve proje bazlı ödeme sistemleri yazılım geliştirmelerini de faaliyetlerine dahil ederek, çözüm ortaklarıyla müşterilerine, beklentileri doğrultusunda standart ürün ve anahtar teslim projeler sunuyor.



EchoPOS markası ile Ağustos 2016 yılında faaliyetlerine başlayan Echo Bilgi Yönetim Sistemleri A.Ş., 2021 yılı sonunda 81 ilde 13 bin üzerinde donanım ve yazılım kurulumu gerçekleştirdi, işletmelerin ön ve arka ofisleri için uçtan uca ödeme sistemleri ve entegrasyon çözümleri sunarak perakende sektörü için "Yeni Nesil Çözüm Ortağı" oldu.

EchoPOS, yüksek katma değerli ürün ve hizmetleri; kolaylıkla sisteme dahil edilebilir, basit, ölçeklenebilir mimarisi ile proje gereksinimlerine göre kolayca özelleştirilebilen, kullanıcı dostu ara yüzü sayesinde rakiplerinden bir adım önde yer alıyor.

Türkiye'nin önde gelen perakende zincirleri ile çalışan EchoPOS, günlük ortalama 2 milyonu aşkın işleme hatasız bir şekilde altyapı sağlar hale geldi.

# PASSO

## Hayatın tek bir anını kaçırmayanlara





# PASSO

Yaşamın yoğun temposundan  
sıyrılmak isteyenlere

Günler yoğun geçse de hayat bir bütün ve hiçbir parçasını ihmal etmemek gerek. İşte Passo da milyonlarca kullanıcısı ile hayattan keyif alanların en sık ziyaret ettiği uygulamaların başında geliyor. Passo Mobil Uygulaması ile maçlardan konserlere, tiyatrodan festivale kadar pek çok etkinliğin biletlerine anında ulaşabilirsin. Üstelik 7/24 para transferi, tek tıkla kredi başvurusu, 30 gün boyunca faizsiz, masrafsız Kolay Nakit de Passo Mobil'de. Hayatın tek bir anını dahi kaçıрма diye...



# ÖZGÜN VE YENİLİKÇİ İŞTİRAKLER



Ödeme hizmetleri sektöründe Türkiye'nin en yaygın ağına sahip olan N Kolay, 570'i aşan İşlem Merkezi ve 3 bin 500 Shop in Shop noktası ile müşterilerine 14 yıldır kolay ve güvenilir hizmet sunuyor.

N Kolay, ülkenin en büyük perakende mağazaları ile gerçekleştirdiği iş birliği kapsamında; 9 binin üzerinde noktada ödeme hizmeti vermeye başladı ve fiziki hizmet noktası sayısını 81 ilde 13 binin üzerine çıkardı.

Bireysel müşterilerine fiziki noktalarda hizmet veren N Kolay, sektöründeki diğer kuruluşlara da API'ler ile ödeme servisi sağlayıcılığı hizmeti veriyor. Bu kapsamda 3 GSM operatörünün sahibi olduğu E-Para Kuruluşu ile de iş birliğini sürdürüyor.

N Kolay, başta fatura tahsilatı ve yurtiçi/yurtdışı para transferi olmak üzere yıllık yaklaşık 80 milyon adet işlem gerçekleştiriyor ve 7,2 milyar TL hacminde ödeme işlemine aracılık ediyor.

T.C. Merkez Bankası'ndan 2020 yılı sonunda alınan Faaliyet Genişleme izni ile birlikte, yıl içerisinde küçük ve orta ölçekli işletmelere POS hizmeti verilmeye başlandı. 2022 yılı N Kolay açısından POS hizmetinde büyümenin hedeflendiği bir yıl olacak.

N Kolay, vereceği POS hizmetinin yaratacağı sinerji ile bankalarla entegre halde çalışacak bir platform üzerinden KOBİ'lerin finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik hizmetler sunmayı da hedefliyor.



Aktif Portföy Yönetimi SPK düzenlemeleri çerçevesinde, Aktif Bank'ın portföy yönetimi alanındaki iştiraki olarak, 2016 yılında kuruldu. Bilgi birikimi ve sektör uzmanlığı ile Aktif Portföy, farklı risk/getiri beklentileri doğrultusunda kurup yönettiği yatırım fonları ile yatırımcılarına getiri alternatifleri sunuyor. Yatırım fonlarının yanında, girişim sermayesi ve gayrimenkul fonları ile reel sektörün yüksek kazançlarını yatırımcısıyla buluştururken, yönettiği emeklilik fonları ile de sistem içindeki müşterilere uzun vadeli çözümler üretiyor. Sayıları 80 binlere ulaşan yerli ve yabancı kurumsal ve bireysel yatırımcısı ile özellikle geçtiğimiz iki yılda yönettiği büyüklüğü artırarak 4 milyar TL'lik bir rakamı aşan Aktif Portföy, ihtiyaçları doğru değerlendirerek fon ailesini genişletiyor ve büyümesine hız kesmeden devam ediyor.



Emlak Girişim Danışmanlık A.Ş., gayrimenkul ve inşaat sektöründeki iş fırsatlarını değerlendirmek, enerji sektörü başta olmak üzere yatırım projelerinde yer almak amacıyla kuruldu. Yenilenebilir enerji, elektronik güvenlik çözümleri ve insan kaynakları danışmanlığı gibi birçok sektörde yatırımları ve faaliyetleri bulunuyor.

Dünyanın sayılı finans merkezlerinden biri olması hedeflenen, 3 milyon metrekareyi bulan inşaat alanıyla Türkiye'nin en büyük bölgesel planlama projesi İstanbul Uluslararası Finans Merkezi (İFM) Emlak Girişim A.Ş.'nin en önemli yatırımlarından birisi oldu. Bununla birlikte Ataşehir'de gerçekleştirilen Metropol İstanbul projesinin kâr-zarar ortağı olan Emlak Girişim A.Ş., önemli bir yatırımı başarıyla tamamladı. Ayrıca 2017 yılı içerisinde toplam 61 MWp GES Projesi'nin yatırımını yaparak sektördeki en büyük oyuncularından biri haline geldi. 2021 sonu itibarıyla toplam 30,8 MWp'lık enerji üretim kapasitesine sahip güneş enerjisi santrali yatırımı ile 2022 yılında faaliyete geçtiğinde toplam 12 MWp'lık enerji üretim kapasitesine sahip olacak biokütle tesisi yatırımları bulunuyor.

# ÖZGÜN VE YENİLİKÇİ İŞTİRAKLER



İnovaban İnovasyon ve Finansal Danışmanlık A.Ş., Ar-Ge ve inovasyon ile rekabet avantajı sağlamak isteyen firmalara "Büyüme Stratejileri ve Süreç Yönetimi" hizmeti sunmaktadır. Ar-Ge destek ve teşviklerinden tam faydalanma, mali ve hukuki alanlarda risk yönetimi, fikri ve sınai mülkiyet hakları danışmanlığı ana hizmet kalemlerinde müşterilerine entegre çözümler sunmakta olan alanındaki tek firmadır.

2021 yılında İnovaban, TÜİK tarafından yüksek ve orta-yüksek teknolojide üretim yapmakta olarak sınıflandırılan, birçok firmayla temas kurarak iş geliştirmiştir. Ar-Ge ekosistemine değer veren özel bankalar, yatırım fonları ve yatırım ağlarıyla sürekli temasta bulunarak ekosistemdeki yapılar ile ilişkiler geliştirmiştir.

İnovaban, Türkiye'deki katma değerli üretimin artırılması ve uluslararası rekabette firmalarımızın avantaj sağlayarak, ticarileşme ve globalleşme yolculuklarının verimli bir şekilde hızlanması için de faaliyetlerde bulunmuştur. Bu yönde, 20'den fazla eğitim etkinliğine, sanal fuar ve konferansa, eğitmen veya panelist olarak katılım göstermiştir.



Kurulduğu günden bu yana çeşitlenen güvenlik ihtiyaçları doğrultusunda ürünlerini, sistemlerini ve hizmetlerini geliştirmeyi sürdüren SECOM, hizmet sağladığı bireysel ve kurumsal müşterilerinin kendilerini güvende hissetmesini sağlayan yenilikçi çözümler sunmaktadır. Fiziki güvenliğin dijitalleştirilmesi adına önemli adımlar atmış, Japonya'da güvenlik sistemleri alanındaki ileri teknolojiyi güvenlik sistemlerine entegre edebilmek adına dünyanın en büyük teknoloji firmaları ile iş ortaklıkları kurmuştur. Faaliyette olduğu pazarların tüm gereksinimlerini analiz ederek güvenlik endişelerini minimize etmeye çalışan SECOM, yalnızca Asya'da değil dünya genelinde güvenliğin sağlanmasına katkıda bulunan Ar-Ge çalışmaları ile sürdürülebilir kalite anlayışını yansıtmaya devam etmektedir.



2020 yılında kurulan Workindo Teknoloji ve İnsan Kaynakları Danışmanlık A. Ş., inşaat sektöründe kalifiye eleman bulma, hızlı ekip kurma, malzeme ve hizmet verenlere ulaşma gibi problemlere çözüm bulmak için yola çıktı. Workindo; teknolojik altyapısı, tecrübeli ekibi, akılcı stratejileri ve inşaat sektörünün her üyesine verdiği önemle sürekli büyüyor ve her geçen gün sektörden daha fazla insana ulaşıyor. Workindo'nun faaliyetleri Türkiye, Rusya, Ukrayna ve Özbekistan'da aktif olarak devam ediyor ve her sene yeni ülkelere ulaşarak globalleşme hedefleniyor. Bugün Workindo'da 400 bin kayıtlı üye, 16 bin kayıtlı firma, 25 bin hizmet talebi ve 15 bin iş ilanı mevcut.

## YURT DIŞINDA KURULAN İŞTİRAKLER

### KIC (Kazakhstan Ijara Company Joint Stock Company)

2013 yılında kurulan, 2014 yılı başında operasyonel hale gelen olan 'KIC', Kazakistan'da kurulmuş İslami kaidelere göre çalışan ilk 'Finansal Kiralama' şirketi. Ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli (KOBİ) firmalara leasing hizmeti veren KIC, 5 yıllık perspektifte Kazakistan'ın en büyük leasing şirketlerinden biri olma yolunda çalışmalarını sürdürüyor.

### ELC (Euroasia Leasing Company)

2012 yılında Tataristan'da kurulan 'ELC', Rusya'da faaliyet gösteren ilk 'İslami Finansal Kiralama' şirketi. Ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli (KOBİ) firmalara leasing hizmeti veren ELC, İslami finansal kiralama alanında Rusya'da önde gelen kuruluşlar arasında.

### EMIC (Euro - Mediterranean Investment Company Ltd.)

2015 yılında Lefkoşa'da kurulan EMIC, Kıbrıs adasının ilk ve tek 'İslami Yatırım Şirketi' olma özelliğinin yanı sıra, KKTC'de faaliyet gösteren en büyük uluslararası yatırım şirketi.

# YÖNETİM KURULU



**Ahmet Çalık**  
Yönetim Kurulu Başkanı

1958 yılında Malatya'da doğan ve 1930 yılından bu yana tekstil alanında faaliyet gösteren bir ailenin ferdi olan Ahmet Çalık, 1981 yılında tekstil alanında ilk kişisel girişimlerini başlattı. Hâlihazırda enerji, inşaat, madencilik, tekstil, telekom, finans ve dijital olmak üzere 7 sektördeki sürdürülebilir yatırımlarıyla, hem Türkiye hem de uluslararası ekonomik pazarların önemli oyuncularından biri olan Ahmet Çalık, 1997 yılında tüm Grup şirketlerini tek bir çatı altında birleştirmek amacıyla Çalık Holding'i kurdu.

Vizyoner yatırımlarla insana ve topluma fayda sağlayan projelere odaklanan Ahmet Çalık, dünyanın çeşitli bölgelerinde süre gelen faaliyetleri çerçevesinde itibarı, güvenilirliği ve uluslararası şirketlerle yaptığı uzun süreli işbirlikleriyle tanınmaktadır.

Ahmet Çalık, yurt içinde ve yurt dışında Japonya Devlet Nişanı (Altın Işıklar, Yükselen Güneş Nişanı ve Boyunbağı), Türkmenistan Devlet Nişanı, Türkmenistan Mahdum Guli Ödülü, Türkmenistan Gayrat Madalyası, ABD Ellis Adası Şeref Madalyası, Türkiye Cumhuriyeti Üstün Hizmet Madalyası, Türkiye Cumhuriyeti Dış İşleri Bakanlığı Üstün Hizmet Madalyası ve TBMM Üstün Hizmet Ödülü başta olmak üzere çok sayıda ödül ve nişan ile onurlandırılmıştır. Kazakistan Cumhuriyeti Bursa Fahri Konsolosu olan Ahmet Çalık'a Japonya'daki Matsumoto Dış Üniversitesi ile Kindai Üniversitesi, Arnavutluk'taki Tiran Üniversitesi ve Malatya Turgut Özal Üniversitesi tarafından fahri doktora payesi verilmiştir. Ahmet Çalık halen Çalık Holding ve şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.



**Mehmet Usta**  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1950 doğumlu olan Mehmet Usta, Eskişehir İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi İktisat ve Maliye Bölümü mezunu olup 40 yılı aşkın bankacılık deneyimine sahiptir. 1979-1987 yılları arasında Anadolu Bankası'nda, müfettişlik ve yöneticilik görevlerinde; 1987-1994 yılları arasında Emlak Bankası'nda yurt içinde ve yurt dışında, Hollanda ve Fransa'da üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. Mayıs 1994'ten Mart 2007'ye kadar Banque du Bosphore - Paris'te Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmış, Nisan 2008'de Aktif Bank'a Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak katılmıştır. Çalık Holding kuruluşu Banka Kombetare Tregtare Arnavutluk'ta Aralık 2008'de Yönetim Kurulu Başkanvekili görevini üstlenmiş olup, Temmuz 2009'dan itibaren Yönetim Kurulu Başkanı görevini yürütmektedir. Banka Kombetare Tregtare Kosova'da ise Mayıs 2018'den itibaren Kurucu Yönetim Kurulu Başkanı olarak görevini sürdürmektedir. Mayıs 2012'den bu yana Brüksel merkezli WSBI-World Savings and Retail Banking Institute'te (Dünya Tasarruf ve Perakende Bankacılık Enstitüsü) Yönetim Kurulu Üyesi, Mart 2015'ten itibaren Aktif Bank bağlı ortaklıkları UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. ile Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerlik A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkanı görevlerini yürütmektedir.



**Veysel Şahin**  
Yönetim Kurulu Üyesi

1959 doğumlu olan Veysel Şahin, Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Kamu Yönetimi Bölümü mezunudur. Bahçeşehir Üniversitesi'nde İşletme Yönetimi alanında yüksek lisans yapmıştır. 37 yıllık bankacılık tecrübesinin yanı sıra mali müşavirlik ve bağımsız denetçi belgelerine de sahiptir. Bankacılık kariyerine 1985 yılında müfettiş yardımcısı olarak başlayan Şahin; Anadolu Bankası, Emlak Bankası, Ziraat Bank International AG ve Ziraat Bankası'nda müfettiş, birim ve şube müdürlükleri, yurt dışı temsilcilikleri, teftiş kurulu başkanlığı görevlerinde bulunmuş, Axa Sigorta'da Denetleme Kurulu Üyesi olarak, Türkiye Kazakistan International Bank'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 2009 yılından itibaren Yönetim Kurulu Üyesi olarak Aktif Bank bünyesine katılmış, Denetim Komitesi Başkanı ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi görevlerinde de bulunmuştur. Ayrıca, Aktif Bank bağlı ortaklığı N Kolay Ödeme Kuruluşu Yönetim Kurulu Başkanı ve GAP İnşaat Denetim Komitesi Üyesi ve Doğu Aras Enerji Yatırımları A.Ş bağımsız yönetim kurulu Üyesi görevlerini de sürdürmektedir.



**Kemaleddin Koyuncu**  
Yönetim Kurulu Üyesi

1970 doğumlu olan Kemaleddin Koyuncu, Ortadoğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olup, University of Illinois at Urbana-Champaign'de MBA derecesini tamamlamıştır. 30 yıllık çalışma deneyimine sahip olan Koyuncu, bankacılık kariyerine 1992 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş.'de müfettiş yardımcısı olarak başlamıştır. 1996-2001 yılları arasında T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nda Hazine Uzmanı, 2001-2015 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankacılık Uzmanı, Daire Başkan Yardımcılığı, Kıdemli Bankacılık Başuzmanı, Daire Başkanlığı ve Başkan Yardımcılığı (V.) görevlerinde bulunmuş olup, aynı zamanda 2003-2004 yılları arasında Toprak Sigorta/ Ege Sigorta'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak çalışmıştır. 2015 yılında Aktif Bank bünyesine Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmış olup, Eylül 2017 yılından itibaren Aktif Bank Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği görevini yürütmektedir.

# YÖNETİM KURULU



**Dr. Serdar Sümer**  
Yönetim Kurulu Üyesi

1973 doğumlu olan Serdar Sümer, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. Virginia - ABD The College of William and Mary'de yüksek lisans (MBA) yapan Sümer, 2011 Nisan ayında ise Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü'nde bankacılık alanında doktorasını tamamladı. Financial Risk Manager (FRM) ve Yeminli Mali Müşavirlik belgelerine sahip olan Sümer, 1996 yılında Bankalar Yeminli Murakıby olarak kariyerine başladı. 2008-2014 yılları arasında Aktif Bank bünyesinde İştirak Yönetimi ve Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcılığı görevini üstlendi. Bu dönemde Türk sermaye piyasalarında; banka bonusu, VDMK, Katılım Sertifikası ve kira sertifikası gibi pek çok yeniliğin hayata geçirilmesine liderlik etmiştir. Bir süre Türkiye'nin öncü yatırım kuruluşlarından birinde yönetici ortak olarak görev yapan ve 2015 yılında Aktif Bank bünyesine Genel Müdür olarak tekrar katılan Sümer, 2020 yılının sonuna kadar Bankanın Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini sürdürmüştür. 2021 yılı itibariyle Aktif Bank ve iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine devam ederken, aynı zamanda Çalık Holding ve Holding'in Finans, Telekom ve Enerji sektörlerindeki yatırımlarında Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.



**Ahmet Erdal Güncan\***  
Yönetim Kurulu Üyesi

1969 doğumlu olan Ahmet Erdal Güncan, İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü mezunudur ve aynı üniversitede "İnşaat İşletmeciliği" alanında yüksek lisansını tamamlamıştır. 25 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Güncan, 2008 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

\*Yönetim Kurulu Üyesi Ahmet Erdal Güncan, 01.04.2021 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.



**Gürol Güngör\***  
Yönetim Kurulu Üyesi

1976 doğumlu olan Gürol Güngör, İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nde lisans, Marmara Üniversitesi'nde Bankacılık yüksek lisans derecelerini tamamlamıştır. 23 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Güngör, Bankamızda daha önceden Bölüm Başkanlığı ve Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini de üstlenmiş olup, 2021 Eylül ayından itibaren Aktif Bank Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği görevini yürütmektedir.

\* Yönetim Kurulu Üyesi Gürol Güngör, 27.09.2021 tarihinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.



**Ayşegül Adaca Oğan**  
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

1974 doğumlu olan Ayşegül Adaca Oğan, Boğaziçi Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nde lisans, Stanford University'de yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. 23 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Oğan, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır. 2021 yılı itibariyle Aktif Bank Genel Müdürlük ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini üstlenmiştir.

-Görevinden ayrılan Yönetim Kurulu Üyelerimiz:  
Tarık Başara Yönetim Kurulu üyeliği görevinden 2021 Nisan itibariyle ayrılmıştır.  
Cemal Ufuk Karakaya Yönetim Kurulu üyeliği görevinden 2021 Mayıs itibariyle ayrılmıştır.

# ÜST YÖNETİM



**Ayşegül ADACA OĞAN**  
Genel Müdür  
Yönetim Kurulu Üyesi

Ayşegül Adaca Oğan'ın özgeçmişi Yönetim Kurulu sayfasında verilmiştir.



**Selcan Arkalı Rota**  
Yetenek Gelişim ve Operasyon  
Genel Müdür Yardımcısı

1974 doğumlu olan Selcan Arkalı Rota, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Siyaset Bilimi ve Kamu Yönetimi Bölümü'nde lisans, Bahçeşehir Üniversitesi'nde İnsan Kaynakları yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. 23 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Kaytancı, 2014 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



**Murat Barlas**  
Hazine  
Genel Müdür Yardımcısı

1968 doğumlu olan Murat Barlas, İstanbul Üniversitesi Matematik Bölümü mezunudur. 25 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Barlas, 2015 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



**Filiz Erendaç**  
Baş Hukuk Müşaviri

1976 doğumlu olan Filiz Erendaç, Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nde lisans ve aynı üniversitede Ticaret Hukuku yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. 22 yıllık deneyime sahip olan Erendaç, 2016 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



**Gamze Numanoğlu**  
Müşteri Deneyimi ve İletişim  
Grup Başkanı

1981 doğumlu Gamze Numanoğlu, Galatasaray Lisesi'nden mezun olduktan sonra lisans eğitimini Fransa'da Université de Nice Sophia Antipolis'te iletişim üzerine tamamlamıştır. Kariyeri boyunca uluslararası reklam ajanslarında yöneticilik yaptıktan sonra, kendi reklam ajansını kurarak Strateji ve Müşteri İlişkilerinden sorumlu kurucu ortak görevini yürütmüştür. İletişim sektöründe 17 yıllık deneyimi olan Numanoğlu, 2021 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



**Kadir Mustafa Öztürk**  
Bilgi Teknolojileri  
Genel Müdür Yardımcısı

1977 doğumlu olan Kadir Mustafa Öztürk, İstanbul Teknik Üniversitesi'nden mezun olmuştur. 2000 yılından bu yana, finansal teknolojiler üzerine yazılım yapan çeşitli şirketlerde internet şube, mobil bankacılık, iletişim merkezi, ATM, dijital cüzdan ve dijital altyapı geliştirme projelerinde aktif rol almıştır. 21 yıllık deneyime sahip olan Öztürk, 2021 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



**Hakan Pürdeloğlu**  
Kurumsal Bankacılık  
Genel Müdür Yardımcısı

1978 doğumlu olan Hakan Pürdeloğlu, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Matematik Bölümü'nden mezun olmuştur. İstanbul Teknik Üniversitesi'nde finans dalında MBA yapmış olan Pürdeloğlu, 18 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 2021 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



**Muzaffer Suat Utku**  
Uluslararası Bankacılık  
Genel Müdür Yardımcısı

1974 doğumlu olan Muzaffer Suat Utku, U.S. International University San Diego İşletme Bölümü mezunudur. London University College'da işletme alanında MBA yapmış olan Utku, 22 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 2007 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



**Gülben Yağcı**  
Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri  
Grup Başkanı

1982 doğumlu olan Gülben Yağcı, Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. Yine aynı üniversitede İngilizce İşletme Yüksek Lisansını tamamlamış olan Yağcı, kariyeri boyunca dijital bankacılık, dijital pazarlama, dijital kullanıcı deneyimi, büyüme odaklı pazarlama stratejileri geliştirme ve hayata geçirme konularında aktif rol almıştır. 16 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Yağcı, 2021 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



**Atila Yanpar**  
Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları  
Genel Müdür Yardımcısı

1979 doğumlu olan Atila Yanpar, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun olmuştur. Oxford Üniversitesi Kamu Politikası Bölümü'nden yüksek lisans derecelerini tamamlamıştır. 17 yıllık deneyime sahip olan Atila Yanpar, 2019 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.



**Pınar Yılmaz**  
Perakende Bankacılık  
Grup Başkanı

1982 doğumlu olan Pınar Yılmaz, İstanbul Teknik Üniversitesi Matematik Mühendisliği'nden mezun olmuştur. İstanbul Teknik Üniversitesi'nde işletme alanında MBA yapmış olan Yılmaz, 16 yıllık bankacılık deneyimine sahiptir. 2007 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

# İÇ SİSTEMLER KAPSAMINDAKİ YÖNETİCİLER

## ALPER ÖZDEMİR

Teftiş Kurulu Bölüm Başkanı

1985 doğumlu olan Alper Özdemir, İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü mezunudur. İstanbul Ticaret Üniversitesi Uluslararası Bankacılık ve Finans alanında yüksek lisansını yapmıştır. 13 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Özdemir, 2014 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

## VOLKAN KÖLEGE

İç Kontrol Bölüm Başkanı

1977 doğumlu olan Volkan Kölege, Anadolu Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunudur. 20 yılı aşkın bankacılık deneyimi bulunan Kölege, 2008 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır. Volkan Kölege Haziran 2019'dan bu yana Kosova'da faaliyetleri bulunan Çalık Holding kuruluşu Banka Kombetare Tregtare'de Denetim Komitesi Üyeliği görevini yürütmektedir.

## PINAR GÜRKAN

Uyum Bölüm Başkanı

1981 doğumlu olan Pinar Gürkan, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonometri Bölümü mezunudur. 17 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Gürkan, 2009 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

## SEVAN KUTLU

Risk Yönetimi Bölüm Başkanı

1985 doğumlu olan Sevan Kutlu, Marmara Üniversitesi Ekonometri Bölümü mezunudur ve ardından aynı üniversitede Yüksek Lisansını tamamlamıştır. 14 yıllık iş deneyimi bulunan Kutlu, 2021 yılında Aktif Bank bünyesine katılmıştır.

# KOMİTELER

## DENETİM KOMİTESİ

Yönetim Kurulu, kendi sorumluluğunda bulunan denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere, nitelikleri Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından belirlenen iki üyesini, iç sistemler sorumlusu sıfatıyla ve iç sistemler kapsamındaki bölümlerin sevk, idare ve icrasını müştereken yürütmek üzere Denetim Komitesi olarak tayin etmiştir.

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu, diğer mevzuat hükümleri ile banka içi düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetir. Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapar. Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izleyerek, tüm bölüm/birim/şubeleri kapsayan iç denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlar.

Denetimleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'na en az 6 ayda bir rapor sunmaktadır.

### Komite Üyeleri:

#### KEMALEDDİN KOYUNCU

Denetim Komitesi Başkanı

#### GÜROL GÜNGÖR

Denetim Komitesi Üyesi

# KOMİTELER

## KREDİ KOMİTESİ

Kredi Komitesi, Yönetim Kurulu'nun devrettiği kredi açma yetkisini kullanmak üzere, süre hariç Genel Müdür'de aranan şartları taşıyan üyeler arasından seçilen iki üye ve Genel Müdür'den oluşur.

### Komite Üyeleri:

#### MEHMET USTA

Kredi Komitesi Başkanı

#### SERDAR SÜMER

Kredi Komitesi Başkan Vekili

#### AYŞEGÜL ADACA OĞAN

Kredi Komitesi Üyesi Genel Müdür

### Kredi Komitesi Yedek Üyeleri:

#### VEYSEL ŞAHİN

Yedek Üye

#### KEMALİDİN KOYUNCU

Yedek Üye

## KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Kurumsal Yönetim Komitesi, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine (misyon ve vizyon, kurumsal değerler ve etik kurallar, ana sözleşme, banka içi politikalar ve bankalar arası düzenlemeler vb.) uyumunun izlenmesi, kurumsal yönetim ilkelerine uyumu konusunda iyileştirme çalışmalarında bulunulması ve Yönetim Kurulu'na bu konuda öneriler sunulmasından sorumludur.

Kurumsal Yönetim Komitesi tüm üyelerin katılımı ile yılda bir (1) kez, gerekli hallerde daha sık toplanır. Toplantılara Komite Başkanı tarafından başka katılımcılar da davet edilebilir. Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu her yıl hazırlanarak, kurumsal web sitesinde yayınlanmaktadır.

### Komite Üyeleri:

#### MEHMET USTA

Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Komite Başkanı

#### VEYSEL ŞAHİN

Yönetim Kurulu Üyesi / Komite Başkan Vekili

#### SERDAR SÜMER

Yönetim Kurulu Üyesi / Komite Üyesi

## ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Ücretlendirme Komitesi, Genel Müdürlük tarafından oluşturulan ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden ve bu çerçevedeki önerilerin her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunulmasından sorumludur.

Ücretlendirme Komitesi tüm üyelerin katılımı ile yılda bir (1) kez olağan gündemle, gerekli hallerde olağanüstü olarak toplanır.

### Komite Üyeleri:

#### MEHMET USTA

Yönetim Kurulu Başkan Vekili / Komite Başkanı

#### SERDAR SÜMER

Yönetim Kurulu Üyesi / Komite Başkan Vekili

## AKTİF PASİF KOMİTESİ

Aktif-Pasif Komitesi, Banka'nın aktif ve pasiflerinin, likidite kısıtları, döviz riski ve sermaye yeterliliği ile bağlantılı olarak yönetilmesi için, finansal politikalar ve stratejiler doğrultusunda kurulları belirlemeyi amaçlayan danışma ve istişare kuruludur.

### Komite Üyeleri:

#### AYŞEGÜL ADACA OĞAN

Genel Müdür, Komite Başkanı

#### HAKAN PÜRDELOĞLU

Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

#### MUZAFFER SUAT UTKU

Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

#### ATİLA YANPAR

Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı

#### MURAT BARLAS

Hazine ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

#### PINAR YILMAZ

Perakende Bankacılık Grup Başkanı

#### GÜLBEN YAĞCI

Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Grup Başkanı

#### KADİR ÖZTÜRK

Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı



# KOMİTELER

## YÖNETİM KURULU VE KOMİTE ÜYELERİNİN TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDAKİ BİLGİLER

- Yönetim Kurulu 2021 yılında, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 12 kez toplanmıştır.
- Denetim Komitesi 2021 yılında 4 kez toplanmış, yapılan toplantıların 4'üne bağımsız denetçiler katılım sağlamıştır.
- Kredi Komitesi 2021 yılında 22 kez toplanmıştır.
- Kurumsal Yönetim Komitesi 2021 yılı içerisinde 2 kez toplanmıştır.
- Ücretlendirme Komitesi 2021 yılında 2 kez toplanmıştır.

# 2021 YILI GENEL KURULA SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Sayın Hissedarlarımız,

Bankamız, yönetim kadrolarının çalışmaları ile 2021 yılını planlandığı faaliyetleri başarılı bir şekilde hayata geçirerek üretken bir yıl olarak tamamlamıştır.

Net kârımız 696.063 bin TL, aktif büyüklüğümüz ise 34.482.593 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Bu sonuçla, önceki yıl sonu rakamlarına göre net kârımız %54,46 oranında artmış, aktif büyüklüğümüz ise %62,79 oranında bir artış göstermiştir.

Sermaye yeterliliği rasyomuz %13,75 olarak gerçekleşmiştir. Bankamız, bilanço büyüklüğündeki artışın gerektirdiği özkaynak ihtiyacını dönem faaliyetlerinden elde ettiği kârla karşılamayı başarmıştır.

Bankamız, %26,66 ortalama özkaynak kârlılığı ve %2,50 ortalama aktif kârlılığı ile sektörün en kârlı bankalarından biri olmuştur.

Özkaynak dışındaki yabancı kaynaklarımız %67,99 artarak 31.620.486 bin TL seviyesinde gerçekleşerek büyümeye öncülük etmiştir. Yabancı kaynak girişindeki bu önemli gelişme, Banka'mızın kredibilitesi açısından da olumlu bir gelişme olarak nitelendirilmektedir.

Nakdi kredilerimiz geçen yılın aynı dönemine göre %39,34 artış göstermiş ve 14.550.254 bin TL'ye ulaşmıştır.

Takipteki krediler oranı, %3,00 düzeyinde kalmıştır. Bu sonuçlarla, bir yandan bilanço önemli ölçüde büyürken, bir yandan da kârlılık ve aktif kalitesi yüksek düzeyde tutulmuştur. Bankamızın 01.01.2021- 31.12.2021 bilanço dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren Finansal Tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bağımsız Denetim Raporu ve Faaliyet Raporu'nu inceleme ve onayınıza sunuyoruz.

Sayın Kurulunuzca uygun görülmesi halinde işbu "Rapor"umuz ve tarafınıza sunulan diğer raporların kabulü ile Yönetim Kurulumuzun ibra edilmesini takdir ve onaylarınıza arz eder, daha verimli ve karlı bir yıl geçirme temennisiyle hepinizi selamlarız.

Saygılarımızla,

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Adına,

**Ahmet Çalık**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**Mehmet Usta**  
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

# KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

## 1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Aktif Bank Kurumsal Yönetim İlkelerinde yer alan prensiplerin hayata geçirilmesine azami özen göstereceğini beyan etmektedir. Bankamız Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetimi şeffaf olduğu kadar katılımcılığı ve eşitliği sağlayarak, bankanın karlılığını, pay sahiplerinin ve diğer menfaat sahiplerinin çıkarlarını ön planda tutarak görevlerini ifa etmekte ve bu doğrultuda sorumluluklarını yerine getirmektedir.

Aktif Yatırım Bankası, faaliyetlerini başta 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Kanununa ilişkin düzenlemeler olmak üzere bankaların tabi olduğu diğer tüm mevzuat hükümlerine uygun şekilde yürütmektedir.

Aktif Bank yöneticilerinin hedefi Banka değerinin yükseltilmesidir. Bu hedef doğrultusunda izlenen yönetim anlayışı adillik, şeffaflık, eşitlik, sorumluluk, hesap verebilirlik şeklindeki kurumsal yönetim ilkeleri üzerine kurulmuştur.

Ticari sır niteliğinde ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere Banka ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgilerin zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyurulması esastır.

Bilgilendirme faaliyetlerimiz bu şeffaflık ilkesi doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Bu çerçevede Banka'nın internet sitesi tüm menfaat sahiplerinin bilgiye kolay erişilebilir hedefi ile yapılandırılmış olup, bankanın faaliyet raporlarıyla bağımsız denetim raporları, finansal tabloları, genel kurul bilgileri, etik ilkeleri, kurumsal yapıya ilişkin bilgiler ile diğer açıklamalar yer almaktadır.

## BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

### 2. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Bankamız hisselerinin halka açık olmaması nedeniyle "Pay Sahipleriyle İlişkiler Birimi" kurulmamıştır.

Ortaklık yapımız aşağıda belirtilmiştir.

Ortağın Unvanı	Hisse Oranı (%)
Çalık Holding A.Ş.	99,43
Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.	0,30
Ahmet Çalık	0,13
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	0,07
İrmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	0,07
<b>TOPLAM</b>	<b>100,00</b>

### 3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Yatırımcılarımızın kararlarını etkileyecek gelişmeler Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla duyurulmaktadır. Bankamızın internet sitesinde "kurumsal yönetim" başlığı altında kamuya yönelik çeşitli bilgileri içeren dokümanlar sunulmaktadır. Faaliyet dönemi içinde gelen bilgi talepleri yanıtlanmıştır. Ticari sır niteliğinde olmayan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, pay sahiplerimizin her türlü bilgi talebi karşılanmaktadır.

Aktif Bank, gerek Bankacılık Mevzuatında yer verilen bağımsız denetim şirketleri tarafından ve gerekse Türk Ticaret Kanunu ile Banka Ana Sözleşmesi çerçevesinde atanan denetçiler tarafından denetlenmektedir.

### 4. Genel Kurul Toplantıları

Bankamızın 2020 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul toplantısı 23.03.2021 tarihinde yapılmıştır. Ortaklık yapımız, "Davet Usulü" ile Genel Kurul düzenlenmesine elverişli olduğundan yeri, günü ve gündemi içeren toplantı bilgileri pay sahiplerine ulaştırılmıştır. Genel kurula katılmaya ve genel kurul toplantılarının yapılmasına ilişkin hükümler saklı kalmak şartıyla, söz konusu Olağan Genel Kurulumuz, Türk Ticaret Kanunu' nun 416. Maddesi uyarınca çağrısız olarak toplanmış ve anılan Genel Kurul'a katılım için kanunun öngördüğü düzenlemeler doğrultusunda çağrı yapılmış olup, toplantı Aktif Bank Genel Müdürlüğü'ne ait Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi Aktif Bank Genel Müdürlük No:8/1 Şişli/İstanbul adresinde bulunan Genel Müdürlük binasında yapılmıştır. Yapılan bu Genel Kurul'da pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmamışlardır.

Yıllık faaliyet raporu, mali tablolar, kar dağıtım önerisi, genel kurul gündemi ve bağımsız denetçi görüşü ve gündem maddelerine dayanak teşkil eden bankamızın ana sözleşmesi; Genel Kurul Toplantısı'ndan asgari 15 gün önce Banka merkezinde pay sahiplerimizin incelemelerine açık tutulmaktadır.

Genel Kurul Tutanakları, şirket merkezinde pay sahiplerine açık tutulmakta ve ilgili yasal düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmekte ve ayrıca, ilgili mevzuat hükümleri kapsamında ayrıca Banka internet sitesinde de yayınlanmaktadır.

### 5. Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Şirketimizin ortaklık yapısında azınlık statüsünde bir pay sahipliği bulunmamaktadır. Bankamız hissedarlarının oy haklarında imtiyaz bulunmamaktadır.

### 6. Kâr Payı Hakkı

Banka Ana Sözleşmesi'nin "Karın Dağıtılması" başlıklı 57. "ve "Yedek Akçeler" başlıklı 58. maddeleri ile yapılan düzenlemeler dışında kamuya açıklanan bir kar dağıtım politikası bulunmamaktadır. İlgili yasal düzenlemeler çerçevesinde Yıllık Olağan Genel Kurulu'nda kar dağıtımına ilişkin karar alınmakta ve bu karara göre işlem yapılmaktadır.

### 7. Payların Devri

Payların devrinde, Banka Ana Sözleşmesi'nin "Pay Devri" başlıklı 10. madde düzenlemesi çerçevesinde, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

## BÖLÜM II – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

### 8. Bilgilendirme Politikası

Bankamızın Bilgilendirme Politikası, tabi olduğumuz mevzuat gereğince güncellenerek Bankamızın internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak yayınlanmaktadır.

Bilgilendirme politikasının temel amacı, ticari sır kapsamı dışındaki gerekli bilgi ve açıklamaların ortaklar, çalışanlar, müşteriler ve ilgili diğer taraflara zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak, eşit koşullarda iletilmesinin sağlanmasıdır. Bu çerçevede her türlü finansal bilgi ile diğer açıklama ve bilgilendirmeler, ilgili mevzuat ve genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ile kurumsal yönetim ilkeleri gözetilerek yapılır.

Kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır. Gerek görüldüğünde yazılı veya görsel medya vasıtasıyla basın açıklaması yapılmaktadır. Yazılı ve görsel medyaya basın açıklamaları, Yönetim Kurulu Başkanı veya Genel Müdür ya da yetkilendirilen birim ve personeli tarafından yapılır.

Yıllık faaliyet raporu yasal ve bankacılık düzenlemelerine uygun olarak her yıl Genel Kurul toplantısından önce, gerekli bilgi ve açıklamaları içerecek şekilde hazırlanarak Yönetim Kurulu Üyeleri'nin incelemesine sunulmakta ve internet sitemizde (www.aktifbank.com.tr) yayınlanmaktadır. BDDK tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak hazırlanan yıllık faaliyet raporu, yasal süreleri içinde ilgili kurumlara iletilerek Banka internet sitesinde yayınlanır. Mali tablolar Banka Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim

Komitesi Üyeleri, Genel Müdürü ile finansal raporlamadan sorumlu yetkililer tarafından doğruluk beyanı ile imzalanır. Yıllık faaliyet raporunda, Banka'nın piyasadaki konumu, genel finansal performans ve önem arz eden diğer konular hakkında bilgi verilir.

Kamunun aydınlatılmasında Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'ne ait internet sitesi aktif olarak kullanılır.

### 9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın internet sitesinin adresi www.aktifbank.com.tr'dir. Açıklamalar Türkçe ve İngilizce olarak sunulmaktadır. Banka internet sitesi mevzuatın öngördüğü bilgi ve verileri içermektedir. İnternet sitesinin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilmekte olup, bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında aktif ve yoğun olarak kullanılmaktadır.

Web sitesinde izlenebilecek önemli başlıklar aşağıda özetlenmiştir:

- Kurumsal kimliğe ilişkin detaylı bilgiler
- Banka vizyonu ve misyonu
- Yönetim Kurulu Üyeleri
- Şirketin sermaye yapısı
- Şirket ana sözleşmesi
- Ticaret sicil bilgileri
- Mali tablolar
- Genel Kurul Bilgileri
- Kurumsal Yönetim Uygulamaları
- Değerleme, Derecelendirme Bilgileri
- Faaliyet Raporları
- Bağımsız Denetim Raporları

### 10. Faaliyet Raporu

Faaliyet Raporunda Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde sayılan bilgilere ve ilgili mevzuat gereğince açıklanması gereken bilgilere yer verilmektedir.

## BÖLÜM III – MENFAAT SAHİPLERİ

### 11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri kendilerini ilgilendiren hususlarda Bankamızca genel kurul tutanakları, özel durum açıklamaları, basın bültenleri, toplantılar, elektronik posta ve internet sitesi aracılığı ile bilgilendirilmektedir. Çalışanların bilgilendirilmesi amacıyla kurumsal intranet mevcuttur. Mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerin Denetim Komitesine iletilmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur. Pay sahipleri ile ilgili bilgilendirme internet sitemiz, Genel Kurul ve basın bültenleri aracılığıyla yapılmaktadır.

### Müşteriler

Bankamızla ilgili olarak Müşterilerimiz bilgilendirilmektedir. Şubelerimizde müşterilerimiz ile doğrudan irtibat kurularak gereken durumlarda bilgilendirme ve yönlendirme yapılmaktadır. İnternet sitemizde bankamızla ilgili tüm bilgiler, haber ve duyurular yayınlanmakta, e-posta, SMS ve diğer tüm iletişim araçları aracılığı ile de müşterilerimizin bilgilendirilmesi sağlanmaktadır.

### Çalışanlar

Çalışanların gelişimini destekleyerek, motivasyon ve iş tatmini

yaratmak Banka'nın ana hedeflerindedir. Banka'nın yazılı veya yazılı olmayan ve tüm Banka personeli tarafından bilinen ilkeleri, davranış kuralları ve Banka içindeki veya dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerde dikkat edilmesi gereken hususlar bir arada toplanmış ve "Etik İlkeler" adıyla yazılı hale getirilmiştir. Bu çalışmaya Bankanın internet sitesinden (<http://www.aktifbank.com.tr>) ulaşmak mümkündür.

Çalışanlarımız ile ilgili tüm uygulamalar İş Kanunu'na ve diğer mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. İş akitleri yazılı olarak düzenlenmiştir. Çalışanlara yönelik işe alım, terfi ve işten çıkarma politikaları ve diğer hususlar yazılı olarak İnsan Kaynakları Uygulamaları Prosedürü'nde belirtilmiştir. Gerçekleştirilen tüm işlemlerin iş akışı dokümanları, tüm Şube ve Genel Müdürlük personelinin unvan bazında ayrıntılı görev tanımı dokümanları hazırlanmıştır. Bankamız uygulamalarına yönelik prosedürler ve talimatlar hazırlanmıştır. Görev tanımları, iş akışları, yönetmelikler, prosedürler uygulama talimatları ve diğer dokümantasyon çalışanlarımızın kolay erişiminin sağlanması amacıyla banka dahili intranet ortamına yerleştirilmiştir.

Katılımcı bir yönetim oluşturmak amacıyla Şube Müdürleri toplantısı ve verim toplantıları yapılmaktadır. Ayrıca Genel Müdür Yardımcıları ve Bölüm Başkanları, bölüm çalışanları ile belirli aralıklarla toplantılar yaparak bilgi paylaşımında bulunmaktadırlar.

### Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar

Bankamızın tüm işlemleri BDDK bünyesinde yer alan Bankalar Yeminli Murakıpları tarafından denetlenmektedir. Düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından istenilen raporlar periyodik olarak hazırlanmaktadır.

## 12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Bakamız pay sahipleri Ana Sözleşmemizde yer verilen düzenlemeler çerçevesinde Banka Yönetimi'nde temsil edilmektedir.

Yönetime katılım her zaman teşvik edilmekte, personelin işin iyileştirilmesine ve geliştirilmesine yönelik yenilikçi fikirleri öneri sistemi aracılığıyla ilgili yönetim fonksiyonlarına sunulmakta, dikkatle değerlendirilmekte ve ödüllendirilmektedir. Etkin ve verimli iş ilişkilerinin kurulması ve ekip ruhunun oluşturulması amacıyla, çalışanlar arasında iletişimi artırıcı sosyal sorumluluk faaliyetleri, takım ruhunu destekleyen çalışmalar da sürekli yapılmaktadır. Banka müşterilerince şubeler, internet ve diğer iletişim araçları aracılığıyla bildirilen talep/şikâyetler gerekli şekilde etkin olarak değerlendirilmektedir.

Değerlendirilen ve hayata geçirilen öneriler hakkında banka geneline bilgilendirme yapılmaktadır.

## 13. İnsan Kaynakları Politikası

İnsan kaynakları politikamız, Bankamızın hedef ve stratejileri doğrultusunda çalışanların verimliliğini ve memnuniyetini; ücretlendirme, performans değerlendirme, kariyer planlama, eğitim ve benzeri insan kaynakları yönetimi araçlarını kullanarak arttırmaktır. Bu anlayışla, çalışanlarımızın enerjilerini ve yaratıcılıklarını ortaya çıkaran, yeteneklerini sergilemeye uygun bir iş ortamı yaratmak hedeflenmiştir.

Aktif Bank etkin ve insan odaklı insan kaynakları uygulamaları ile motivasyonu yüksek, kurumuna bağlı çalışanlara sahip olma prensibini benimsemiştir.

Bankamız nezdinde İnsan Kaynakları politika ve uygulamaları prosedürlerle duyurulmakta ve uygulanmaktadır. İnsan Kaynakları Uygulamaları Prosedürü ve Disiplin Prosedürü ile Bankamızın çalışma koşulları, işe alım standartları, özlük işleri, performans değerlendirme, kariyer planlamaları, ödül ve cezalara ilişkin hükümleri, eğitim imkânları belirlenmiştir. Çalışanlarımız için güvenli çalışma ortamı ve koşulları sağlanmış olup, bu şart ve imkânlar ihtiyaçlar gözetilerek geliştirilmektedir. Çalışanlarımız ile ilgili alınan kararlar veya çalışanlarımızı ilgilendiren gelişmeler duyuru ve prosedürlerle çalışanlarımıza bildirilmektedir. Çalışanlarımız arasında ırk, dil, din ve cinsiyet ayrımı yapılmaması, insan haklarına saygı gösterilmesi ve çalışanların şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal kötü muamelelere karşı korunması için önlemler alınmaktadır.

## 14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Banka'nın "Etik İlkelerimiz" belgesinde müşterilerle ilişkiler ayrı bir bölüm olarak ele alınarak Banka'nın web sayfasında açıklanmıştır.

Kurumsal yönetim anlayışımız içinde Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayımlanan "Bankacılık Etik İlkeleri" Bankamız tarafından kabul edilmekte ve uygulanmaktadır. Banka, kurum kültürünün ve yönetiminin ana ilkeleri olan temel prensipler (dürüstlük, güvenilirlik, tarafsızlık, uygunluk, saydamlık) çerçevesinde Etik İlkeleri düzenlemiş ve bu kurallar Banka'nın bilgilendirme politikası çerçevesinde internet sitesi aracılığı ile kamuya duyurulmuştur. Tüm personelimiz etik ilkeler konusunda bilgilendirilmiş ve etik ilkeleri işlerinde uygulamaları istenerek bu yönde imzaları alınmıştır.

Aktif Bank, benimsediği müşteri odaklı hizmet anlayışıyla hizmet kalitesinde sürekli gelişim ve ilerlemeye yönelik çalışmalarına devam etmektedir. Müşteri memnuniyeti seviyesini dönemsel araştırmalar ve sosyal mecraların takibi ile düzenli olarak izleyen Aktif Bank, müşterilerden gelen görüş ve önerilere uygun olarak gelişime açık alanlarda aksiyonlar planlamakta ve hızla hayata geçirmektedir. Bankamız nezdinde müşteri şikâyetlerinin yanıtlanmasına ilişkin bir sistem, müşteri şikâyetleri veri tabanımız ve müşteri şikâyetleri ile ilgili prosedürü içeren uygulama esas ve usullerimiz bulunmaktadır.

Müşterilerimiz, potansiyel müşterilerimiz, tedarikçilerimiz ve diğer menfaat sahipleri; internet sitemiz, duyurular, ürün broşürleri, sunumlar ve ziyaretler vasıtası ile aydınlatılmaktadır.

Bankamız nezdinde Destek Hizmetleri Uygulama Prosedürü kapsamında tedarikçiler ile ilgili işlemlerde ve satın alma işlemlerinde uyulması gerekli esaslar belirlenmiştir.

Bankamız tüm uygulama ve yatırımlarında banka imajı, faydası ve karlılığı ile birlikte toplumsal faydanın gözetilmesi ve çevreye saygı ilkeleri ışığında sosyal ve kültürel etkinliklere destek olmaya özen gösterir. Bankacılık sektörünün geliştirilmesi ve sektöre olan güvenin sürdürülmesi hususlarını gözetir. Tüketici ve kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere uyararak toplumun sağlıklı gelişmesine katkıda bulunur. Bankamız sosyal ve kültürel amaçlı dernek, vakıf ve organizasyonları da destekler.

## BÖLÜM IV – YÖNETİM KURULU

### 15. Yönetim Kurulunun Yapısı, Oluşumu

Yönetim Kurulumuz 8 kişiden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerimize ilişkin bilgiler;

UNVAN	İSİM	TAHSİL	İŞ TECRÜBESİ (YIL)
Yönetim Kurulu Başkanı	Ahmet ÇALIK	Lise	40
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Mehmet USTA	Lisans	43
Yönetim Kurulu Üyesi	Veysel ŞAHİN	Yüksek Lisans	37
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Kemaleddin KOYUNCU	Yüksek Lisans	30
Yönetim Kurulu Üyesi	Serdar SÜMER	Doktora	26
Yönetim Kurulu Üyesi	Ahmet Erdal GUNCAN (*)	Yüksek Lisans	25
Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Gürol GÜNGÖR (*)	Yüksek Lisans	23
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Ayşegül ODACA OĞAN (*)	Yüksek Lisans	23

(\*) Ayşegül Adaca Oğan 2021 yılı Ocak ayında Genel Müdürlük görevine başlamıştır.

(\*) Ahmet Erdal Güncan 2021 yılı Nisan ayında Yönetim Kurulu Üyeliği görevine başlamıştır.

(\*) Gürol Güngör 2021 yılı Eylül ayında Yönetim Kurulu Üyeliği görevine başlamıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin güncel listesi ve özgeçmişleri Faaliyet Raporu'nda ve internet sitesinde "Hakkımızda" menüsü altında yer almaktadır. Aktif Bank Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçimi Ana Sözleşme'nin 32'inci maddesi uyarınca ve Bankacılık Mevzuatı hükümleri çerçevesinde yapılır. Bankacılık Kanunu gereğince Banka Genel Müdürü bulunmadığı hallerde vekili yönetim kurulunun tabii üyesidir.

Yönetim Kurulu, banka işleri gerektirdikçe her zaman toplanabilir. Ancak ayda en az bir toplantı yapılması zorunludur. Yönetim Kurulu'nun oluşumu, yetkileri, sorumlulukları, hakları, çalışma usul ve esasları "Yönetim Kurulu Yönetmeliği" ile de düzenlenmiştir.

Bankaların Yönetim Kurulu Üyeleri'nin sahip olması gereken niteliklere Bankacılık Kanunu'nda yer verilmiş olup, Aktif Bank üye seçiminde söz konusu düzenlemelere uymaktadır. Ana sözleşmede Yönetim Kurulu üye seçiminde Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümlerine ve Bankalar hakkındaki mevzuatın öngördüğü şartları ve vasıfları haiz olmaları gerektiği ifade edilerek, Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesine göre Kanunda Genel Müdür için öngörülen şartlar (Banka Genel Müdürlerinin, hukuk, iktisat, maliye, bankacılık, işletme, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde öğrenim görmüş olması, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olmaları ve bankacılık veya işletmecilik alanında en az on yıllık mesleki deneyime sahip olmaları şarttır) Yönetim Kurulu Üyeleri'nin yarıdan bir fazlası için de aranmaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin Banka dışı görevlerine ilişkin Bankacılık Kanunu ve BDDK yönetmeliklerindeki düzenlemeler

çerçevesinde hareket edilmektedir. Dönem içerisinde bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum oluşmamıştır.

#### 16. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Banka'nın, Misyon Vizyon ve Değerleri çerçevesinde stratejik hedeflerine ulaşılması için faaliyet gösteren Banka'nın Yönetim Kurulunun yetki ve sorumlulukları Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat, Türk Ticaret Kanunu, Aktif Bank Ana Sözleşmesi ve Yönetim Kurulu Yönetmeliği'nde düzenlenmiştir.

Yönetim Kurulu'nun görevlerinin yapılmasında tüm idari işlemler, dokümantasyon, arşivleme ve sekreteryaya faaliyetleri Yönetim Kurulu Özel Büro tarafından yürütülür. Yönetim Kurulu Özel Büro, Yönetim Kurulu Başkan/Başkan Vekili'nin gözetimi ve denetimi altında çalışarak tüm Yönetim Kurulu Üyeleri'ne hizmet verir.

Banka işleri gerektirdikçe ve her halükarda yılda en az 12 defa toplantı yapılmaktadır. Gündem Yönetim Kurulu Üyeleri'ne toplantı öncesinde bildirilir.

Yönetim Kurulu'nun bir karar verebilmesi için üyelerinin en az yarıdan bir fazlasının hazır bulunması şarttır. Kararlar mevcut üye sayısının çoğunluğu ile verilir. Yönetim Kurulu'nun müzakereleri Yönetim Kurulu Özel Büro tarafından düzenli olarak kaydedilir. Tutanakların hazır bulunan üyeler tarafından imzalanması ve karara muhalif kalanlar varsa muhalefet sebebinin tutanağa yazılması ve oy sahibi tarafından imzalanması gereklidir. Kararların geçerliliği yazılıp imza edilmiş olmasına bağlıdır. Karar tutanağının tutulmasıyla ilgili esaslar Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde ve Yönetim Kurulu Yönetmeliği'nde yer almaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ağırlıklı oy kullanma hakkı ve/veya veto hakkı yoktur.

#### 17. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Bankada 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nu ve ilgili mevzuatın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde gerekli organizasyonlar mevcuttur. Bu kapsamda Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir.

#### Denetim Komitesi

Bankacılık Kanunu'nun 24.maddesi gereği oluşturulan Denetim Komitesi; BDDK'nın Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki Yönetmeliği, Aktif Bank Yönetim Kurulu Yönetmeliği ile Denetim Komitesi Yönetmeliği hükümleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmektedir. Denetim Komitesi Üyeleri, Yönetim Kurulu Üyesi Kemaleddin KOYUNCU ve Yönetim Kurulu Üyesi Gürol GÜNGÖR'dür. Denetim Komitesi İç Kontrol, Uyum, Teftiş kurulu Başkanlığı ve Risk Yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerin yöneticileriyle gerektiğinde ve her hâlükârda Bağımsız Denetim Kuruluşu yetkililerinin de iştirak etmesiyle yılda en az 4 kez toplanarak dönem içerisinde icra ettiği faaliyetleri değerlendirerek sonuçlarını 6 aylık dönemlerde Yönetim Kurulu'na raporlar.

#### Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kurulu'na

öneriler sunmak üzere üç üyeden oluşan Kurumsal Yönetim Komitesi oluşturulmuştur. Kurumsal Yönetim Komitesi, kendi yetki ve sorumluluğu dahilinde hareket eder ve Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunur, ancak nihai karar Yönetim Kurulu tarafından verilir. Kurumsal Yönetim Komitesi üyeleri; icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri Mehmet USTA, Veysel ŞAHİN ve Serdar SÜMER'dir. Kurumsal Yönetim Komitesi, Başkanın daveti üzerine yılda en az 2 kez toplanır. Kurumsal Yönetim Komitesi 2021 yılı içinde iki defa toplanmıştır. Komite faaliyetlerini BDDK'nın 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmış olduğu "Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde sürdürmektedir.

#### Kredi Komitesi

Aktif Bank'ta uygulanan kredi sürecinde yasal uygulamaya paralel üç Yönetim Kurulu Üyesinden oluşan Kredi Komitesi mevcuttur. Kredi Komitesi üyeleri; Yönetim Kurulu Üyeleri'nden Mehmet USTA, Serdar SÜMER ile Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Ayşegül ADACA OĞAN'dır. Kredi Komitesi, Genel Müdürlük kredi sürecinden geçmiş kredi tekliflerini yasal mevzuata, Bankacılık İlkelerine ve Banka'nın hedef ve Kredi Politikalarına uygun olması kriterlerine göre inceleyen kredi tahsis karar merkezidir. Banka Kredi Komitesi'nin görevi mevzuata göre kendisine tanınan yetki sınırları içinde kredi tahsis kararlarını almaktır. Bu tür krediler Genel Müdürlüğün teklifi üzerine komite kararı ile açılır. Kredi Komitesi'nin faaliyet ve kararları Yönetim Kurulu'nun denetimine tabidir.

## Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi amacıyla oluşturulan Ücretlendirme Komitesi; Yönetim Kurulu Üyeleri'nden Mehmet USTA ve Serdar SÜMER'den oluşmaktadır. Komite 2021 yılında 2 defa toplanmıştır. Komite faaliyetlerini BDDK'nın 01 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete' de yayımlamış olduğu "Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ile Aktif Bank Yönetim Kurulu Yönetmeliği çerçevesinde sürdürmektedir.

## 18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde Bankamızın strateji ve faaliyetleri itibariyle maruz kalabileceği risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrollerinin sağlanması amacıyla faaliyetlerimizin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun ve konsolidasyona tabi ortaklıklarını da kapsayan bir yapıda İç Sistemler oluşturulmuştur.

İç Sistemler altında Teftiş Kurulu, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Uyum birimleri Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi; Bankacılık Kanunu ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki Yönetmelik hükümleri, Aktif Bank Yönetim Kurulu Yönetmeliği ile Denetim Komitesi Yönetmeliği uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından gözetim ve denetim faaliyetlerinin yerine getirilmesinde, kendisine yardımcı olmak üzere kurulmuş bir komitedir. Denetim Komitesi icra ettiği faaliyetleri dönemler itibariyle Banka Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. İç Sistemler Birimlerinin 2021 yılı işleyişleri hakkındaki genel değerlendirmeler faaliyet Raporu'nda yer almıştır.

## 19. Şirketin Stratejik Hedefleri

Aşağıda da belirtilen Banka Vizyonu ve Misyonu belirlenerek, internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.

### Vizyonumuz

Yenilikçi ve fayda sağlayan çözümlerimiz ile toplumun her kesiminin ihtiyaçlarına yönelik finansal servislere en kolay şekilde erişimini sağlamak, Türkiye'nin ve yakın coğrafyanın en çok kişiye temas eden finansal hizmet organizasyonu olmak.

### Misyonumuz

Hizmet verdiğimiz her alanda yenilikçi çözümlerimiz ve girişimci bakış açımızla, ülkemiz, ekonomi ve toplum için kalıcı değerler yaratmak; hem paydaşlarımız hem de insan kaynağının en çok çalışmak istediği finansal kurum olmak.

## 20. Mali Haklar

Aktif Bank Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ödenecek ücretin şekli ve tutarı her yıl yapılan Olağan Genel Kurul tarafından tespit ve tayin edilmektedir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Aktif Bank tarafından kullanılacak krediler Bankacılık Kanunu'nun 50'inci maddesinde belirlenen çerçeve içerisinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri'nebu çerçeve dışında kredi kullanılmamaktadır.

## SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR TEBLİĞİ (II-14.1) GEREĞİNCE

# SORUMLULUK BEYANI

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II- 14.1) uyarınca düzenlenmiş olan 01.01.2021-31.12.2021 dönemine ait yılsonu Faaliyet Raporu tarafımızca incelenmiş olup;

- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu Faaliyet Raporu'nun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibariyle yaniltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,

- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını beyan ederiz.

Saygılarımızla,

Kemaleddin Koyuncu  
Denetim Komitesi Üyesi

Ayşegül Adaca Oğan  
Genel Müdür

Atilla Yanpar  
Genel Müdür Yardımcısı

# YETENEK VE GELİŞİM UYGULAMALARI

Aktif Bank'ın büyüme stratejisinin temeli, yeni teknolojilere ve dünyadaki gelişmelere hızla adaptasyon sağlayan, yeni iş fırsatları yaratan bir organizasyon olma anlayışına dayanmaktadır. Bu anlayışa istinaden, maliyet ve verimlilik hedefleri ile desteklenen süreç modellemeleri, süreç otomasyon çalışmaları, uçtan uca organizasyonel yapı analizi ve modellemeleri, proje bazlı norm kadro analizleri ve tüm çalışanlar için bireysel ve objektif veriye dayalı performans yönetimi ile iş süreçlerini etkin ve verimli kılmaya yönelik faaliyetlere devam edilmektedir.

Bu stratejiyle uyumlu olarak, sahip olduğu insan kaynağının en değerli kaynak olduğunun bilinci ile bu değeri yükseltmek, yetenek ve gelişime yönelik çalışmalarını sürdürebilmek amacıyla, ülkemizdeki ve dünyadaki en iyi uygulamalar takip edilmekte, çalışanlarımızın yaratıcılıklarını teşvik etmeye, yüksek performanslı bir kültür oluşturmaya ve sağladıkları katma değeri ödüllendirmeye yönelik uygulamalar geliştirilmektedir.

Çalışanlarımız arasında ayırım gözetmeksizin kendilerini geliştirebilecekleri bir iş ortamı sunmak, eşit kariyer fırsatları sağlamak ve başarıyı teşvik eden sistemler kurmak Aktif Bank'ın en temel amaçları arasında yer almaktadır. Bu anlayış

paralelinde Aktif Bank, doğru işe alım araçları ile konularında en yetkin deneyimli çalışanları ve yeni mezun yüksek potansiyelleri bünyesine kazandırmaktadır.

2021 yılında Aktif Bank bünyesine 206 yeni çalışan katılmıştır. Aktif Banklıların bilgi, beceri ve başarılarını artıracak gelişim imkânlarının ortaya konması amacıyla, 2021 yılı içerisinde çalışan başına toplam 22,9 saat eğitime ayrılmıştır.

Yüksek lisans doktora sahibi	%14,2	Çalışan Sayısı	774
Üniversite Mezunu	%84,3	Yaş Ortalaması	35,5

# BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLER

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan işlemlerle ilgili ayrıntılı açıklamalar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan, kamuya açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün VII no.'lu dipnotunda yer almaktadır. Ayrıca söz konusu bilgiler, Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün VII no.'lu dipnotunda da yer almaktadır.

# DESTEK HİZMETİ ALINAN KİŞİ VE KURULUŞLAR

İnfina Yazılım A.Ş., Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş., İdeal Bilişim Hizmetleri San. Ve Tic. Ltd. Şti., Almbase Teknoloji A.Ş., EGA Elektronik Güvenlik Altyapısı A.Ş., Overtech Bilgi Teknolojileri A.Ş., Formalis Bilgi Teknolojileri Ltd. Şti., Codec İletişim ve Dan. Hizm. Ltd. Şti., Kartek Kart ve Bilişim Ltd. Şti., Mapa Global Bilgisayar Yazılım Dan. San. Ltd. Şti., Küresel Beta Teknoloji Telekomünikasyon San. Tic. Ltd. Şti., Gantek Teknolojileri Bilişim Çözümleri A.Ş., Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş., Netaş Telekomünikasyon A.Ş., V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Dan. Hiz. Tic. A.Ş., Risk Yazılım Teknolojileri Ltd. Şti., İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti., ATP Ticari Bilgisayar Ağı ve Elektrik Güç Kaynakları Üretim ve Pazarlama Tic. A.Ş., E-Kalite Yazılım Donanım Mühendislik Tasarım ve İnternet Hizmetleri San. Tic. Ltd. Şti., Neyasis Bilgi Teknolojileri A.Ş., Link Bilgisayar Sistemleri Yaz. ve Don. San. ve Tic. A.Ş., Servicium Bilgisayar Hizmetleri Sanayi ve Dış Ticaret A.Ş., Linktera Bilgi Teknolojileri A.Ş., Glasshouse Bilgi Sistemleri Tic. A.Ş., Antasya Yazılım Bilgisayar ve Elekt. Sistemleri İletişim Enerji İnş. Med. Tic. Ltd. Şti., Amani AI Yapay Zeka Teknolojileri Ltd. Şti., Call Center Resources Dan. A.Ş. ve Finexsus Bilişim Çözümler Tic. A.Ş. firmalarından; Bilgi Teknolojileri süreçlerine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Vega Bilgisayar Ltd. Şti.'den Finansal Yönetim süreçlerine ilişkin olarak da destek hizmeti alınmaktadır.

Nuevo Yazılım Çözümleri A.Ş., Etcbase Yazılım ve Bilişim Teknolojileri A.Ş., Data Market Bilgi Hizmetleri Ltd. Şti., Brink's Güvenlik Hizmetleri

A.Ş., AGT Kurye Hizmetleri A.Ş., PTT Para Lojistik ve Özel Güvenlik Hizm. A.Ş. ve Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş. firmalarından; Kurumsal Bankacılık süreçlerine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş., Desmer Güvenlik Hizm. Tic. A.Ş., Aras Kurye Servisi A.Ş., Kuryenet Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hiz. A.Ş., Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti., Webhelp Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri A.Ş., Mayen Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş., CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizm. A.Ş., Global Bilgi Pazarlama Danışman ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş., Plastikart Akıllı Kart İletişim Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş., E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. ve Tic. A.Ş., Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş., Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş., Taşlar Kağıt İnş.Met.Plas.San.Ltd. Şti., EKent Teknoloji ve Ödeme Sistemleri San. ve Tic. A.Ş., Bilkay Bilgi Kayıt Organizasyonu ve Tic. Ltd.Şti., ISS Tesis Yönetim Hizmetleri A.Ş. firmalarından; Operasyonel süreçlere ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Intellica-Evam Yazılım Danışmanlık A.Ş., Inviso Destek Hizmetleri A.Ş., PTT (Posta ve Telgraf Teşkilatı), Experian Bilgi Hizmetleri Ltd. Şti. firmalarından; Perakende Bankacılık süreçlerine ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

Ayrıca mobilya, beyaz eşya, bina donanım, sağlık ve ısınma ekipmanları satan bayilerden bireysel kredi operasyonlarına ilişkin destek hizmeti alınmaktadır.

# FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

## DENETİM KOMİTESİ RAPORU

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol Bölümü'nün, Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın, Mevzuat ve Uyum Bölümü'nün, Risk Yönetimi Bölümü'nün İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler

Aktif Bank İç Sistemler organizasyonu, iş süreçlerinin kapsam ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelik ve etkinlikte faaliyet göstererek Banka'nın maruz kalabileceği risklerin sağlıklı bir şekilde izlenebilmesi ve yönetilebilmesi amacıyla faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum, Risk Yönetimi bölümlerinden oluşmaktadır.

Bölümlerin iç düzenlemelerinin ve çalışma esaslarının belirlenmesinde ulusal mevzuat ve uluslararası standartlar göz önünde bulundurulmuştur. BDDK'nın 11.07.2014 tarihli Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak tesis edilen Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum, Risk Yönetimi Bölümleri'nin faaliyetleri, Denetim Komitesi ile yapılan toplantılarda değerlendirilmektedir. 2021 yılında toplam 5

adet Denetim Komitesi toplantısı gerçekleştirilmiş, İç Sistemler Bölümleri'nin faaliyetleri yakından takip edilerek Denetim Komitesi üyelerince gerekli görülen hususlar Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.

2021 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum, Risk Yönetimi Bölümleri tarafından gerçekleştirilen kontrol, denetim, izleme ve danışmanlık faaliyetlerinin yanı sıra, süreçlere yönelik çalışmalar da gerçekleştirilmiş, yeni kontrol noktaları tesis edilmesi için öneriler getirilerek Banka'nın iş süreçlerinde iyileştirme sağlanmıştır.

Yönetim Kurulu'nca da onaylanan "Yıllık Denetim Planı" doğrultusunda şubelerde, genel müdürlük birimlerinde, destek hizmeti alınan firmalarda ve bağlı ortaklıklarda denetim çalışmalarına 2021 yılında da devam edilmiş; yıl içinde Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 6 adet Destek Hizmeti Firması Denetimi, 5 adet Bağlı Ortaklık Denetimi, 1 adet İzleme Denetimi, 9 adet Süreç Denetimi, 7 adet Şube Denetimi, 1 adet Bölge Müdürlüğü Denetimi, 9 adet Yasal Zorunluluk Denetimi ve 7 adet Bilgi Teknolojileri Süreci Denetimi olmak üzere toplam 45 denetim çalışması gerçekleştirilmiştir. 2021 yılında planlı



denetimler haricinde toplam 6 adet inceleme çalışması gerçekleştirilmiş ve raporlanmıştır. 2021 yılı içerisinde bulgu ve aksiyon takip çalışmalarının sonuçlarına ilişkin 4 adet Bulgu Takip Raporu yayımlanmıştır.

İç Kontrol Bölümü tarafından; bankacılık faaliyetlerine ilişkin tesis edilmiş olan 735 adet kontrol noktası incelenerek tek bir rapor altında birleştirilmiş olan bankacılık ve bilgi teknoloji süreçleri ile ilgili 2021 yılında 4 adet kontrol raporu düzenlenmiştir. Ayrıca 8 adet şubeye ilişkin yerinde kontrol çalışması gerçekleştirilmiştir. Yönetim Beyanı çalışması kapsamında banka bilgi sistemleri ve bankacılık süreçlerine ilişkin birinci seviye 494 adet kontrol test edilmiştir.

Mevzuat ve Uyum Bölümü tarafından; Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetlerin, yeni hizmet, ürün, proje, reklam, tanıtım ve kampanyaların Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uygunluğu hususunda danışmanlık verilmiştir. Yasal düzenlemelerdeki değişiklikler kapsamında süreçler revize edilmekte ve ilgili personelin söz konusu değişiklikler hakkında bilgilendirilmesi sağlanmıştır. Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu kanuna dayalı mevzuat hükümleri ile uyum görevlisine yüklenen görev ve sorumluluklar, aynı zamanda Banka'nın Uyum Görevlisi olarak görevlendirilen Mevzuat ve Uyum Bölüm Başkanı tarafından yerine getirilmiştir. Suç gelirleri ve terörün finansmanı ile mücadele kapsamında Banka politika ve prosedürleri oluşturularak güncel tutulması sağlanmış, ilgili mevzuat kapsamındaki yükümlülükleri yerine getirmek adına müşteri işlemlerinin izlenmesi, muhabirlik ilişkisi kurulan muhabir bankaların kontrolü, şüpheli işlemlerin tespiti ve bildirilmesi

faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Ayrıca ulusal ve uluslararası düzenlemeler takip edilerek bu yönde çalışmalar yapılmıştır. Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin olarak verilen sınıf içi ve web tabanlı eğitimler ile personelin farkındalığı ve bilinç düzeyi artırılmıştır.

Risk Yönetimi Bölümü Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin tanımlanması, çeşitli stres testleri ve senaryo analizleri ile ölçülmesi ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri çerçevesinde yönetilmesine dair faaliyetlerini sürdürmüştür. Bu doğrultuda yapılan çalışmalar ve hazırlanan raporlar APKO ve Yönetim Kurulu ile düzenli olarak paylaşılmıştır. 2021 yılı içerisinde kredi portföyü için beklenen kayıp tutarlarının hesaplanması kapsamında müşterilerin temerrüde düşme olasılığını ve temerrüde düşmesi durumunda kredilerden beklenen tahsilat tutarlarını hesaplamaya yönelik oluşturulan modelin gözden geçirilme çalışmaları tamamlanmış ve karşılık hesaplamaları söz konusu modeller kullanılarak yapılmıştır.

Banka'nın 2021 yılında büyüyen ve gelişen organizasyon yapısı, bilanço büyüklüğü, işlem hacmi ve çeşitliliği göz önüne alınarak Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol, Mevzuat ve Uyum, Risk Yönetimi Bölümleri tarafından gerçekleştirilen çalışmalar sonucunda, faaliyetlerin etkinliğinin ve verimliliğinin artırılması, varlıklarının ve kaynaklarının zarar görmesi ihtimalinin azaltılması, faaliyet raporlarının doğru ve güvenilir olması, faaliyetlerin kanunlara ve yasal yükümlülüklerle uyumlu bir şekilde yürütülmesi amaçlanmış, Banka'nın maruz kaldığı risklerin düşük seviyede tutulması sağlanmıştır.

## **MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ**

2021 yılı sonu itibarıyla Banka'nın toplam varlıkları bir önceki yıl sonuna göre %62,79 artış göstererek 34.482,6 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2021 yılı sonunda Banka, 696,1 milyon TL net kar elde ederken bu sonuçla karlılık 2020 yıl sonuna göre %54,46 oranında artmıştır. 2020 yılında net kar bazında ortalama aktif getirisi %2,31 iken 2021 yılında bu oran %2,50 olarak gerçekleşmiştir.

Önceki dönemde %20,88 olan ortalama özkaynak getirisi ise 2021 yılı itibarıyla %26,66 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2021 yıl sonu itibarıyla Banka'nın özkaynakları yaklaşık 502 milyon TL büyüyerek 2.862 milyon TL'ye ulaşmıştır. Bu sonuçla özkaynak yapısını daha da güçlendiren Aktif Bank'ın sermaye yeterliliği rasyosu %13,75 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 2021 yılında da kredi portföyünü risk-getiri dengesini optimal ölçekte tutan bir anlayışla yönetmiş, müşterilerinin farklı vadelerdeki kaynak ihtiyaçlarını en uygun koşullarda karşılamıştır. 2021 yılında krediler %39,34 oranında büyümüş ve 14.550 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın gayri nakdi krediler toplamı 4.466,2 milyon TL olmuştur. Buna mukabil dünya çapında yaşanan ekonomik krize ve bunun olumsuz etkilerine rağmen akılcı ve dengeli risk politikaları sayesinde, takipteki alacakların toplam krediler içindeki payı %3 ile sınırlı kalmıştır.

## **Danışma Komitesinin, Bankamız 2021 Yılı Faaliyetlerinin Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uygunluğuna İlişkin Değerlendirmesi**

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 2021 yılı faizsiz bankacılık faaliyetleri kapsamında;

- 1- Banka tarafından yıl içerisinde faizsiz bankacılık esasları çerçevesinde müşterilere finansman sağlanma faaliyetinin söz konusu olmadığı,
- 2- Kurumsal müşterilerden vekalet yöntemine göre fon kabul edildiği ve bunun, Danışma Komitesi kararlarına uygun olarak gerçekleştirildiği,
- 3- Faizsiz bankacılık ile ilgili Banka içi düzenlemelerin Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyum çerçevesinde incelendiği,
- 4- Faizsiz Bankacılık İlke ve Standartlarına Uyum faaliyetlerinin Banka İç Kontrol Birimi tarafından Danışma Komitesi'nin kararları çerçevesinde gerçekleştirildiği, hususları görüşülerek Faizsiz Bankacılık prensipleri açısından değerlendirilmiş ve uygun bulunmuştur.

Aktif Bank Faizsiz Bankacılık Danışma Komitesi

- **Prof. Dr. Vecdi Akyüz - Başkan**
- **Dr. Mehmet Gayretli - Üye**
- **Dr. Zeynelabidin Hayat - Üye**

## RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Aktif Bank, Risk Yönetimi faaliyetlerini yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuata uygun olarak yürütür. Risk Yönetimi Bölümü, birinci yapısal blok riskleri olarak tanımlanan kredi, piyasa ve operasyonel riskler ile ikinci yapısal blok riskleri olarak tanımlanan ülke riski, artık risk, itibar riski ve yoğunlaşma riskinin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesi yoluyla riskin minimize edilmesi ve risk yönetim politikalarının belirlenmesinden sorumludur.

Öngörülen tüm riskler, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanan ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk limitleri çerçevesinde üst limitler ile sınırlandırılmıştır. Bankanın risk iştahı yapısı, Risk Yönetimi Bölümü tarafından oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Risk iştahı limitleri, Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli olarak izlenmektedir. Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci ("İSEDES") oluşturulmuş ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel İSEDES uygulaması yapılmaktadır.

## RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI

### Kredi Riski

Kredi riski yönetiminin amacı, Banka'nın temel strateji ve hedefleri doğrultusunda kredi portföyünün maruz kalabileceği riski tanımlamak ve yönetmektir. Kredi analizi, tahsisi ve kullandırımında, erken uyarı sinyallerini de göz önüne alan dinamik bir kredi portföyü yönetimi benimsenmiştir. Aktif Bank, kredi faaliyetleri stratejisini, kredibilitesi yüksek müşterilerle

çalışılması, kredi riskinin iyi teminatlandırma yapılarak azaltılması ve yüksek verimlilik olarak belirlemiştir. Banka'da, etkin bir kredi riski yönetimine ilişkin politika, süreç, sorumluluk ve limitler yazılı olarak belirlenmiştir.

Banka, riske maruz kalma seviyesini kurumsal müşteri düzeyinde ölçmek için bunların niteliksel ve niceliksel analizleri yoluyla hesaplama yapan bir borçlu derecelendirme modeli geliştirmiştir. Ayrıca perakende kredi portföyü için beklenen kayıp tutarının hesaplanması kapsamında her bir bireysel kredi müşterisinin temerrüde düşme olasılığını ve temerrüde düşmesi durumunda kredilerden beklenen tahsilat tutarlarını hesaplamaya yönelik modelleme çalışmaları yapılmaktadır. Risk Yönetimi Bölümü, kurumsal ve bireysel kredi portföyünün kredi değerliliğini izlemekte, risk ve yoğunlaşma düzeylerindeki artışları izleyerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş olan limitlere uyumu takip etmekte ve sonuçlarını Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır. Banka sermayesinin Banka'nın kredi riski dolayısıyla maruz kalabileceği riskler karşısındaki gücünü ölçmek için ise portföye stres testleri ve senaryo analizleri uygulamaktadır.

### Piyasa ve Likidite Riski

Aktif Bank, sağlam bilanço ve güçlü sermaye yapısını koruyarak ve risklerini doğru tanımlayarak kârlı ve sürdürülebilir bir büyüme gerçekleştirmeyi amaçlamaktadır. Bu strateji doğrultusunda piyasa ve likidite riski, yasal düzenlemeler ve içsel limitler dikkate alınarak yönetilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından, Banka'nın risk kapasitesi göz önünde bulundurularak, kabul edilebilir risk seviyeleri

belirlenmiş ve risk limitleri konulmuştur. Ayrıca, olası bir finansal kriz durumunda, Banka'nın en az zararla çıkabilmesine olanak sağlayacak erken uyarı ve hızlı karar alma mekanizmaları geliştirilmiş, bu amaca yönelik finansal acil durum göstergeleri belirlenmiştir. Söz konusu risk limitleri ve acil durum göstergeleri, ilgili prosedür ve yönetmelikler kapsamında, Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli olarak takip edilip raporlanmaktadır.

Risk Yönetimi Bölümü tarafından, piyasa ve likidite riski yönetimi kapsamında likidite riski, faiz riski, kur riski ve yapısal faiz oranı riskinin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreleri kullanılmaktadır. İçsel metot ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik çalışmalar düzenli olarak yapılmaktadır. Ayrıca söz konusu riskler çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanarak takip edilmekte ve yapılan analizler üst yönetim, APKO, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

### Operasyonel Risk

Operasyonel risk kapsamında Basel kriterleri ile uyumlu risk kategorileri tanımlanmıştır ve operasyonel kayıp verileri bu kategoriler çerçevesinde toplanarak bir veritabanı üzerinden takip edilmektedir. Ayrıca, Banka süreç ve ürünlerinde yer alan risk noktalarının belirlenebilmesi ve ölçülebilir bir şekilde ifade edilmesi amacıyla İş-Etki Analizi ve Risk Özdeğerlendirme çalışmaları yapılmakta ve Banka'nın risk envanteri çıkarılmaktadır.

İş Sürekliliği planları çerçevesinde deprem, yangın, sel gibi felaketlerde, Banka'nın faaliyetlerine devam etmesini

sağlamak amacıyla Ankara'da Olağanüstü Durum Merkezi oluşturulmuştur. Tüm kurumsal erişimlerin ve kritik sunucuların bir yedeği, Ankara'daki merkezde eş zamanlı olarak bulundurulmaktadır. İstanbul Ümraniye ilçesinde bulunan Hotsite Merkezi ise, bölgesel felaketlerde, çekirdek kadronun olağanüstü durum planları çerçevesinde çalışmasını sağlamak amacıyla konumlandırılmıştır. Her iki merkezde de çekirdek kadronun tüm teknik gereksinimlerini karşılayan bir ofis ortamı oluşturulmuştur.

## DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN NOTLAR

Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	BB / (Stabil Görünüm)	Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	B / (Stabil Görünüm)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	BB / (Stabil Görünüm)	Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu	B / (Stabil Görünüm)
Uzun Vadeli Ulusal Not	AA+ (Trk) / (Stabil Görünüm)	Kısa Vadeli Ulusal Not	A-1+(Trk) / (Stabil Görünüm)
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A	Desteklenme Notu	2

2021 yılı içerisinde JCR, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'yi "Yüksek Düzeyde Yatırım Yapılabilir" kategoride değerlendirerek, Uzun Vadeli Ulusal Notunu "AA+ (Trk)"olarak teyit etmiş ve görünümünü de "stabil" olarak belirlemiştir.

Ayrıca Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Notlarını Japan Credit Rating Agency Ltd'nin ülke notuna ilişkin değerlendirmesi doğrultusunda 'BB' olarak, görünümünü ise "Stabil" olarak belirlemiştir.

# BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

NOMİNAL DEĞERLER İLE (Bin TL)	2021	2020	2019	2018	2017
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.996.189	5.450.936	3.484.852	1.924.577	1.239.310
Krediler ve Faktoring Alacakları (Net)	14.550.254	10.442.466	7.914.460	7.213.603	6.908.591
Özkaynaklar	2.862.107	2.359.715	1.956.471	1.508.186	1.234.626
Bilanço Büyüklüğü	34.482.593	21.182.781	17.856.078	13.516.742	11.105.683
Garanti Ve Kefaletler	4.466.204	2.117.288	1.485.218	1.229.805	1.305.532
Net Faiz Geliri	1.249.902	905.319	538.389	446.873	575.077
Vergi Öncesi Kâr	918.910	591.214	404.453	320.696	233.985
Net Dönem Kârı	696.063	450.644	341.683	262.670	177.947



KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 60 00  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

## YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### **Sınırlı Olumlu Görüş**

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

### **Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı**

Banka'nın 1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkındaki 10 Mart 2022 tarihli denetçi raporlarımızın Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklandığı üzere; 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 187,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz.



Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### **Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz**

Banka'nın 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 10 Mart 2022 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

### **Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu**

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar.

Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,

- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,

- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.



### Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Alper Güvenc, SMMM  
Sorumlu Denetçi  
10 Mart 2022  
İstanbul, Türkiye

# Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetçi Raporu

# BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

## A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

### *Sınırlı Olumlu Görüş*

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

### *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı*

Beşinci Bölüm II.7.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 187,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer



KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 60 00  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### *Kilit Denetim Konusu*

Kilit denetim konusu, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konudur. Kilit denetim konusu, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konu hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

### *İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü*

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VI Numaralı dipnotta sunulmuştur.

### Kilit denetim konusu

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %43'ünü oluşturmaktadır.

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamaktadır.

Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen söz konusu model aşağıdaki önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.

- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,
- İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,
- Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.

Banka, beklenen kredi zararlarını toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.

Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması ve yönetimin

### Konunun denetimde nasıl ele alındığı

Bu alanda uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:

- Kredi tahsisi, kullanımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.
- Banka'nın sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.
- Kredi inceleme çalışmaları kapsamında, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolü yapılmıştır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.
- Beklenen zarar hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve ilgili portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.
- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
- Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

### Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

### Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

• Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir. Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

## B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Alper Güvenç, SMMM  
Sorumlu Denetçi

10 Mart 2022  
İstanbul, Türkiye

## AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN

### 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres: Esentepe Mah.Kore Şehitleri Cad. Aktif Bank Genel Müdürlük Apt. No:8/1 Şişli/ İstanbul

Telefon: (0 212) 340 80 00

Faks: (0 212) 340 88 65

E-Site: www.aktifbank.com.tr

E-Posta: iletisim@aktifbank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

**Ahmet Çalık**  
Yönetim Kurulu Başkanı

**Aysegül Adaca Oğan**  
Yönetim Kurulu Üyesi -  
Genel Müdür

**Atilla Yanpar**  
Finans, Kredi ve Sermaye  
Piyasalarından Sorumlu Genel  
Müdür Yardımcısı

**Ercan Can**  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Bölüm Başkanı

**Kemalettin Koyuncu**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

**Gürol Güngör**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

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



**BİRİNCİ BÖLÜM - Genel Bilgiler**

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	98
II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	98
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	99
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	99
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	100
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	

**İKİNCİ BÖLÜM - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar**

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	102
II. Nazım hesaplar tablosu	104
III. Kar veya zarar tablosu	106
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	108
V. Özkaynak değişim tablosu	109
VI. Nakit akış tablosu	112
VII. Kar dağıtım tablosu	113

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - Muhasebe Politikaları**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	115
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	116
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	116
IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	117
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	117
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	117
VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	119
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	121
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	122
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	122
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	123
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	123
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	124
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	126
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	126
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	126
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	128
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	129
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	129
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	129
XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	129
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	129
XXIII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	130
XXIV. Hisse başına kazanç	130

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	131
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	139
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	155
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	158
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	161
VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	161
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	167
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	168
IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	170
X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	189
XI. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	190
XII. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	191
XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski	192
XIV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	193
XV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	194

**BEŞİNCİ BÖLÜM - Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	195
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	219
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	227
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	235
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	242
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	244
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	246
VIII. Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	248

**ALTINCI BÖLÜM - Diğer Açıklamalar**

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	248
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	248

**YEDİNCİ BÖLÜM - Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	248
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	248

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**BİRİNCİ BÖLÜM****GENEL BİLGİLER****I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi**

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de 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. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	PAY TUTARLARI	PAY ORANLARI	ÖDENMİŞ PAYLAR	ÖDENMEMİŞ 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>

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Adı ve Soyadı	GÖREVİ	EĞİTİMİ
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
Gürol Güngör	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Atila Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
Selcan Arkalı	Genel Müdür Yardımcısı – Yetenek, Gelişim ve Operasyon	Yüksek Lisans
İsmail Hakan Pürdeloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Kadir Mustafa Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans

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

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

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

Ad Soyad/Ticaret unvanı	PAY TUTARLARI	PAY ORANLARI	ÖDENMİŞ PAYLAR	ÖDENMEMİŞ PAYLAR
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

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

Banka'nın kuruluş amacı, mer'î mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde 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. 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 OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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



## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			
	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2020			
	DİPNOT (5 - I)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>32,613,651</b>	<b>22,262,199</b>	<b>54,875,850</b>	<b>19,036,058</b>	<b>10,100,829</b>	<b>29,136,887</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>(1),(3)</b>	<b>860,439</b>	<b>3,605,765</b>	<b>4,466,204</b>	<b>712,848</b>	<b>1,404,440</b>	<b>2,117,288</b>
1.1 Teminat Mektupları		849,769	2,068,756	2,918,525	702,184	964,347	1,666,531
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	270	-	270
1.1.2 Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		6,457	1,082,874	1,089,331	11,298	325,207	336,505
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		843,312	985,882	1,829,194	690,616	639,140	1,329,756
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	396,043	396,043	-	133,618	133,618
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	396,043	396,043	-	133,618	133,618
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. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		10,670	1,140,966	1,151,636	10,664	306,475	317,139
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>	<b>(1),(3)</b>	<b>28,444,781</b>	<b>443,603</b>	<b>28,888,384</b>	<b>14,443,400</b>	<b>464,024</b>	<b>14,907,424</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		832,828	443,603	1,276,431	886,548	464,024	1,350,572
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		139,758	443,603	583,361	324,648	464,024	788,672
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Odeme Taahhütleri		3,914	-	3,914	3,293	-	3,293
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		352,818	-	352,818	358,021	-	358,021
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		336,338	-	336,338	200,586	-	200,586
2.2 Cayılabılır Taahhütler		27,611,953	-	27,611,953	13,556,852	-	13,556,852
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		27,611,953	-	27,611,953	13,556,852	-	13,556,852
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>(2)</b>	<b>3,308,431</b>	<b>18,212,831</b>	<b>21,521,262</b>	<b>3,879,810</b>	<b>8,232,365</b>	<b>12,112,175</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		3,308,431	18,212,831	21,521,262	3,879,810	8,232,365	12,112,175
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,258,174	1,748,695	3,006,869	314,420	1,319,559	1,633,979
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,190,479	317,482	1,507,961	158,442	660,338	818,780
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		67,695	1,431,213	1,498,908	155,978	659,221	815,199
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,283,467	13,577,954	14,861,421	3,259,181	5,645,350	8,904,531
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		60,406	5,184,773	5,245,179	337,850	3,522,056	3,859,906
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		417,061	4,661,061	5,078,122	1,819,331	2,123,294	3,942,625
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		403,000	1,866,060	2,269,060	551,000	-	551,000
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		403,000	1,866,060	2,269,060	551,000	-	551,000
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		67,990	2,171,788	2,239,778	306,209	1,267,456	1,573,665
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		34,006	1,090,181	1,124,187	151,634	636,321	787,955
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		33,984	1,081,607	1,115,591	154,575	631,135	785,710
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		-	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

3.2.4 Futures Para İşlemleri	698,800	714,394	1,413,194	-	-	-
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri	-	714,394	714,394	-	-	-
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri	698,800	-	698,800	-	-	-
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer	-	-	-	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	<b>36,435,268</b>	<b>58,330,562</b>	<b>94,765,830</b>	<b>41,552,560</b>	<b>36,341,723</b>	<b>77,894,283</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>	<b>12,374,420</b>	<b>6,483,300</b>	<b>18,857,720</b>	<b>10,969,614</b>	<b>4,020,802</b>	<b>14,990,416</b>
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları	2,595,755	-	2,595,755	1,314,024	-	1,314,024
4.2 Emanete alınan menkul değerler	9,730,683	6,026,117	15,756,800	9,635,857	3,766,824	13,402,681
4.3 Tahsile alınan çekler	41,780	911	42,691	13,410	-	13,410
4.4 Tahsile alınan ticari senetler	5,870	3,086	8,956	5,992	1,718	7,710
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler	332	453,186	453,518	331	252,260	252,591
4.8 Emanet kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>	<b>23,822,638</b>	<b>51,847,262</b>	<b>75,669,900</b>	<b>30,345,321</b>	<b>32,320,921</b>	<b>62,666,242</b>
5.1 Menkul kıymetler	235,716	2,430,422	2,666,138	110,761	265,030	375,791
5.2 Teminat senetleri	2,089,405	34,821,371	36,910,776	2,764,598	20,842,275	23,606,873
5.3 Emtia	1,236,626	1,702,180	2,938,806	243,641	-	243,641
5.4 Varant	-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul	8,817,663	2,490,375	11,308,038	14,339,073	1,347,518	15,686,591
5.6 Diğer rehinli kıymetler	11,443,228	10,402,914	21,846,142	12,887,248	9,866,098	22,753,346
5.7 Rehinli kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>	<b>238,210</b>	<b>-</b>	<b>238,210</b>	<b>237,625</b>	<b>-</b>	<b>237,625</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>	<b>69,048,919</b>	<b>80,592,761</b>	<b>149,641,680</b>	<b>60,588,618</b>	<b>46,442,552</b>	<b>107,031,170</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU  
(Birim - Bin TL)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	DİPNOT (5 - IV)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		CARİ DÖNEM 1 OCAK - 31 ARALIK 2021	ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK - 31 ARALIK 2020
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>3,053,895</b>	<b>1,996,953</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2,199,262	1,461,843
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		54,218	10,632
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		6,902	23,817
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10,477	44,862
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		782,738	455,306
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		4,713	2,435
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		736,308	419,400
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		41,717	33,471
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		298	493
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>(2)</b>	<b>1,803,993</b>	<b>1,091,634</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		226,441	122,809
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		162,398	92,891
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,400,858	843,857
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		1,750	1,654
2.6 Diğer Faiz Giderleri		12,546	30,423
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>1,249,902</b>	<b>905,319</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>82,743</b>	<b>37,720</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		276,939	176,519
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		43,358	28,455
4.1.2 Diğer	(12)	233,581	148,064
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		194,196	138,799
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2,700	3,349
4.2.2 Diğer	(12)	191,496	135,450
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(3)</b>	<b>978</b>	<b>89</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>205,947</b>	<b>159,907</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		108,962	89,861
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		214,409	(3,359)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(117,424)	73,405
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5)</b>	<b>211,220</b>	<b>155,905</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>1,750,790</b>	<b>1,258,940</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>234,459</b>	<b>163,690</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>50,296</b>	<b>105,599</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>198,779</b>	<b>160,398</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>348,346</b>	<b>238,039</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>918,910</b>	<b>591,214</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>(8)</b>	<b>918,910</b>	<b>591,214</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>222,847</b>	<b>140,570</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU  
(Birim - Bin TL)

18.1 Cari Vergi Karşılığı		129,403	139,096
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		213,315	28,641
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		119,871	27,167
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>(10)</b>	<b>696,063</b>	<b>450,644</b>
<b>XX. 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. 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. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	<b>(8)</b>	-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)</b>	<b>(9)</b>	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>	<b>(10)</b>	-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(11)</b>	<b>696,063</b>	<b>450,644</b>
Hisse Başına Kâr\Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.583	0.378
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>222,847</b>	<b>140,570</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		129,403	139,096
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		213,315	28,641
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		119,871	27,167
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>(10)</b>	<b>696,063</b>	<b>450,644</b>
<b>XX. 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. 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. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	<b>(8)</b>	-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)</b>	<b>(9)</b>	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>	<b>(10)</b>	-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(11)</b>	<b>696,063</b>	<b>450,644</b>
Hisse Başına Kâr\Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		0.583	0.378

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU  
(Birim - Bin TL)

	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
	CARİ DÖNEM 1 OCAK - 31 ARALIK 2021	ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK - 31 ARALIK 2020
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>696,063</b>	<b>450,644</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(193,671)</b>	<b>(47,400)</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>3,861</b>	<b>(3,434)</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	(3,090)	(2,114)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	8,209	(2,288)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1,258)	968

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU  
(Birim - Bin TL)

	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
	CARİ DÖNEM 1 OCAK - 31 ARALIK 2021	ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK - 31 ARALIK 2020
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(197,532)</b>	<b>(43,966)</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(263,637)	(56,618)
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	1,210	251
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	64,895	12,401
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>502,392</b>	<b>403,244</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU  
(Birim - Bin TL)

	ÖDENMİŞ SERMAYE	HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KARLARI	DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ	KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER			DİĞER (ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN DİĞER KAPSAMLI GELİRİNDEN KÂR/ ZARARDA SINIFLANDIRILMAYACAK PAYLARI İLE DİĞER KÂR VEYA ZARAR OLARAK YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK DİĞER KAPSAMLI GELİR UNSURLARININ BİRİKMiŞ TUTARLARI	DİĞER (ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN DİĞER KAPSAMLI GELİRİNDEN KÂR/ ZARARDA SINIFLANDIRILMAYACAK PAYLARI İLE DİĞER KÂR VEYA ZARAR OLARAK YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK DİĞER KAPSAMLI GELİR UNSURLARININ BİRİKMiŞ TUTARLARI	YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞERLEME VE/VEYA SINIFLANDIRMA GELİRLERİ/GİDERLERİ	DİĞER (NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KAZANÇLARI/KAYIPLARI, ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN DİĞER KAPSAMLI GELİRİNDEN KÂR/ ZARARDA SINIFLANDIRILACAK PAYLARI VE DİĞER KÂR VEYA ZARAR OLARAK YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİR UNSURLARININ BİRİKMiŞ TUTARLARI)	KÂR YEDEKLERİ	GEÇMİŞ YILLAR KÂRI / (ZARARI)	DÖNEM NET KÂRI / (ZARARI)	TOPLAM ÖZKAYNAK
					DURAN VARLIKLAR BİRİKMiŞ YENİDEN DEĞERLEME ARTIŞLARI/AZALIŞLARI	TANIMLANMIŞ FAYDA PLANLARI YENİDEN ÖLÇÜM KAZANÇLARI/KAYIPLARI	DİĞER (ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN DİĞER KAPSAMLI GELİRİNDEN KÂR/ ZARARDA SINIFLANDIRILMAYACAK PAYLARI İLE DİĞER KÂR VEYA ZARAR OLARAK YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK DİĞER KAPSAMLI GELİR UNSURLARININ BİRİKMiŞ TUTARLARI)									
<b>ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2020</b>																
I. Dönem Başı Bakiyesi	1,193,585	-	-	53,902	-	208	2,657	-	61,170	-	1,261	280,484	21,521	341,683	1,956,471	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	1,193,585	-	-	53,902	-	208	2,657	-	61,170	-	1,261	280,484	21,521	341,683	1,956,471	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1,649)	(1,785)	-	(44,162)	-	196	-	-	450,644	403,244	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,683	-	(341,683)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,683	(341,683)	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,683	(341,683)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	1,193,585	-	-	53,902	-	(1,441)	872	-	17,008	-	1,457	622,167	21,521	450,644	2,359,715	

<b>CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2021</b>																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,193,585	-	-	53,902	-	(1,441)	872	-	17,008	-	1,457	622,167	21,521	450,644	2,359,715	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	1,193,585	-	-	53,902	-	(1,441)	872	-	17,008	-	1,457	622,167	21,521	450,644	2,359,715	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(2,262)	6,123	-	(198,383)	-	851	-	-	696,063	502,392	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450,644	-	(450,644)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450,644	(450,644)	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450,644	(450,644)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	1,193,585	-	-	53,902	-	(3,703)	6,995	-	(181,375)	-	2,308	1,072,811	21,521	696,063	2,862,107	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU  
(Birim - Bin TL)

	YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞERLEME VE/VEYA SINIFLANDIRMA GELİRLERİ/GİDERLERİ	DİĞER (NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KAZANÇLARI/KAYIPLARI, ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE DEĞERLENEN YATIRIMLARIN DİĞER KAPSAMLI GELİRİNDEN KÂR/ ZARARDA SINIFLANDIRILACAK PAYLARI VE DİĞER KÂR VEYA ZARAR OLARAK YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİR UNSURLARININ BİRİKMiŞ TUTARLARI)	KÂR YEDEKLERİ	GEÇMİŞ YILLAR KÂRI / (ZARARI)	DÖNEM NET KÂRI / (ZARARI)	TOPLAM ÖZKAYNAK
<b>ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2020</b>							
I. Dönem Başı Bakiyesi	-	61,170	-	1,261	280,484	21,521	341,683
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	-	61,170	-	1,261	280,484	21,521	341,683
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	(44,162)	-	196	-	-	403,244
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	341,683	-	(341,683)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	341,683	(341,683)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	341,683	(341,683)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	-	17,008	-	1,457	622,167	21,521	450,644

<b>CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2021</b>							
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	17,008	-	1,457	622,167	21,521	450,644
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	-	17,008	-	1,457	622,167	21,521	450,644
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	(198,383)	-	851	-	-	696,063
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	450,644	-	(450,644)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	450,644	(450,644)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	450,644	(450,644)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)	-	(181,375)	-	2,308	1,072,811	21,521	696,063



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU  
(Birim - Bin TL)

	DİPNOT (5 – VI)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARI DÖNEM	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM
		1 OCAK - 31 ARALIK 2021	1 OCAK - 31 ARALIK 2020
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>(1)</b>	<b>595,951</b>	<b>363,556</b>
1.1.1 Alınan Faizler		2,865,309	1,776,880
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,761,319)	(1,253,810)
1.1.3 Alınan Temettüer		978	89
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		281,069	179,247
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		159,480	180,977
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		79,779	66,298
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(211,650)	(184,333)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(152,222)	(127,883)
1.1.9 Diğer	<b>(1)</b>	(665,473)	(273,909)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>4,300,989</b>	<b>(2,371,831)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(84,643)	(101,029)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(652,353)	(188,644)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3,193,063)	(2,396,977)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		64,508	(582,541)
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)		4,531,138	(2,150,970)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	<b>(1)</b>	3,635,402	3,048,330
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(1)</b>	<b>4,896,940</b>	<b>(2,008,275)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(1)</b>	<b>(3,047,671)</b>	<b>(2,217,257)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(49,781)	(18,059)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		221	213
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(12,928,302)	(9,480,196)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		9,945,851	7,424,863
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(133,253)	(151,802)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		145,956	23,723
2.9 Diğer	<b>(1)</b>	(28,363)	(15,999)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU  
(Birim - Bin TL)

	DİPNOT (5 – VI)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARI DÖNEM	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM
		1 OCAK - 31 ARALIK 2021	1 OCAK - 31 ARALIK 2020
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>(1)</b>	<b>1,165,702</b>	<b>1,457,347</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		120,397,129	50,879,846
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(119,228,508)	(49,394,449)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,919)	(28,050)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>2,406,488</b>	<b>434,089</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)</b>		<b>5,421,459</b>	<b>(2,334,096)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>(2)</b>	<b>1,470,741</b>	<b>3,804,837</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>(3)</b>	<b>6,892,200</b>	<b>1,470,741</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2021 <sup>(1)</sup>	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2020	
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>			
1.1	DÖNEM KÂRI	918,910	591,214
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	222,847	140,570
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	129,403	139,096
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	93,444	1,474
<b>A.</b>	<b>NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>696,063</b>	<b>450,644</b>
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	22,532
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TAŞARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B.</b>	<b>DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>696,063</b>	<b>428,112</b>
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	428,112
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>			
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>			
3.1	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE <sup>(2)</sup>	0.583	0.378
3.2	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	58.32	37.76
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>			
4.1	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-

<sup>(1)</sup> Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz toplanmadığı için cari yılda kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

<sup>(2)</sup> Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM****MUHASEBE POLİTİKALARI****I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar****1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması**

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

TFRS, KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan standart ve yorumları içermektedir.

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

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” uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

**2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları**

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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla salgının etkilerini, beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında kullanılan tahminlere mevcut bilgileri ve gelişmeleri dikkate alarak yansıtmıştır.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi’ne (“TÜFE”) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### 3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

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

#### 1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %8.30'u 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.

#### 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 gün içinde açıklanan 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.

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

Banka'nın 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.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

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.

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, 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 muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)****1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara 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**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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.

Banka'nın 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.

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka'ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka'nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

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

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

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

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

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

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden 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 makro ekonomik bilgiler**

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

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**

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 Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri 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 değerleriyle 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.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı 105,004 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 79,024 TL).

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

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

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

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

Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)**

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

	AMORTİSMAN ORANI (%)
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.

**XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığını ve kira ödemekle yükümlüğü 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,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

**Kira yükümlülüğü**

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

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

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

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

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

**XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar****1. Cari vergi**

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 uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi oranı olarak %25 kullanılmıştır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)****1. Cari vergi (devamı)**

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.

Bir hesap döneminde (1 Yıl) üçer aylık periyotlar halinde kurumların hesaplamış olduğu mali kar/zararın cari oran ile çarpılmasıyla kurumlar 4 defa geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar elektronik ortamda (E-Beyanname) beyan edip aynı günün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup ilgili olduğu yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda mahsup edilemeyen tutar mevzuatın izin verdiği tutara kadar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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.



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)****2. Ertelenmiş vergi**

Banka, 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 uygulanacaktır. 31 Aralık 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak 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. Ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

**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. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 8,795,937 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2020: 7,453,013 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.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

**XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

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

**XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

**XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

BDDK tarafından alınan 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı karara göre aşağıdaki tedbirlerin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla uygulanmasına karar verilmiştir:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine imkan tanınmıştır.

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.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı)**

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate alarak gerçekleştirmiştir.

31 Aralık 2020 mali tablosunda "Diğer Aktifler" altında gösterilen 146,509 TL tutarındaki yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri için verilen teminatlar, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılan değişikliklere uygun olarak "Bankalar" kalemine sınıflanmıştır.

**XXIII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar**

Türk parası cinsinden iştirakler 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 olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

**XXIV. Hisse Başına Kazanç**

Banka, Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Net Dönem Karı	696,063	450,644
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama ADEDİ (Bin)	1,193,585	1,193,585
<b>Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)</b>	<b>0.583</b>	<b>0.378</b>

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER****I. 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) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler**

CARİ DÖNEM	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR <sup>(b)</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	1,072,811	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	57,018	
Kâr	717,584	
Net Dönem Kârı	696,063	
Geçmiş Yıllar Kârı	21,521	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>3,040,998</b>	
<b>ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER</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	4,014	
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	152,051	152,051
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	-	

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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>163,582</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2,877,416</b>	

**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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi ilave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER</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'unu 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	-	-

**GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR**

Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + ilave Ana Sermaye)</b>	<b>2,877,416</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)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	133,920	133,920
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>133,920</b>	
<b>KATKI SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER</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'unu 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>-</b>	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>133,920</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>3,011,336</b>	
<b>ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (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 çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
<b>GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3,011,336
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	21,899,641
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.14
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.14
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.75
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 (%)	5.75

**UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA 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	-	-

**KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR**

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	-	-

**GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (1 OCAK 2018 VE 1 OCAK 2022 ARASINDA 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	-	-

<sup>(1)</sup> Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

ÖNCEKİ DÖNEM	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR <sup>(1)</sup>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	622,167	-
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	88,599	-
Kâr	472,165	-
Net dönem kârı	450,644	-
Geçmiş yıllar kârı	21,521	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2,376,516</b>	-
ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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	16,801	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	8,873	-
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	125,901	125,901
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 gerçekleştirilmemiş 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	-	-

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

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>151,575</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2,224,941</b>

**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)	-

**İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye**

<b>İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER</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'unu 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	-

**GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR**

Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>2,224,941</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

<b>ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)</b>	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	<b>-</b>
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	-

<b>ÖZKAYNAK</b>	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,309,470
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	16,047,490

<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.87
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.87
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.39

<b>TAMPONLAR</b>	
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 (%)	6.39
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA 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	-
KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	84,529
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	84,529
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	-
GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (1 OCAK 2018 VE 1 OCAK 2022 ARASINDA 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 olmayan 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 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 değerlendirmeye tabi tutulur.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemek ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Söz konusu limitler belirlenirken, müşterilerin mali yapısı ve borç ödeme kapasiteleri yanında bankanın belirlediği kredi politika ve stratejileri de göz önünde bulundurulmaktadır.

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

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

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırmada yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamaktadır. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetmektedir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdürün insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır.

1. Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaj ve kambiyo senetleri de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

Banka tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen veya anaparanın veya faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan veya vadesi gelen ödenmesi gereken alacak tutarlarının tamamının bir yılı aşacak sürede tahsilinin sağlanamayacağına kuvvetle muhtemel olması nedeniyle zafiyete uğramış olduğuna ve borçlusunun kredi değerliliğinin tam anlamıyla yitirdiğine kanaat getirilen krediler ve diğer alacakları tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış olarak sınıflamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

Risk Sınıfları	CARİ DÖNEM RİSK TUTARI <sup>(1)</sup>	ORTALAMA RİSK TUTARI
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,074,309	5,796,758
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	32,856
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	459
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,699,670	2,104,062
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	11,191,758	9,871,139
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4,947,864	5,307,136
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	142,370	124,033
Tahsil gecikmiş alacaklar	153,493	106,204
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,668,685	544,416
Teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	302,567	185,622
Hisse senedi yatırımları	387,358	387,358
Diğer alacaklar	863,815	860,504
<b>Toplam</b>	<b>30,431,889</b>	<b>25,320,547</b>

<sup>(1)</sup> Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

2. Banka, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonların kontrollerini düzenli olarak yapmakta ve maruz kalınan risklerin yönetimini etkin olarak yapmaktadır.

3. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

5. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır. Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunlaşmasına maruz değildir.

6. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı: Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %54.38'ini ve %55.33'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %56.89 ve %57.24).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 368 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 327 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %93.71'ini ve %99.53'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %95.68 ve %99.67).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %28.90 ve %31.53'tür (31 Aralık 2020: %32.51 ve %34.39).

7. Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı:

31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile Banka, I. aşama nakdi krediler ve finansal varlıklar için 61,633 TL, II. aşama krediler için 62,584 TL, gayrinakdi krediler için 13,115 TL olmak üzere toplam 137,332 TL karşılık ayırmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarı ile Banka, I. aşama nakdi krediler ve finansal varlıklar için 47,836 TL, II. aşama krediler için 56,014 TL, gayrinakdi krediler için 6,808 TL olmak üzere toplam 110,658 TL karşılık ayırmıştır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>										RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>									
MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	İDARI BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARIN-DAN ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ULUSLARARASI TEŞKİLATLARDAN ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLAR-DAN ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİ-MENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR		TAHSİLİ GECİKMIŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	BANKALAR VE ARACI KURUMLAR-DAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR	KOLEKTİF YATIRIM NİTELİĞİNDEKİ YATIRIMLAR	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	DİĞER ALACAKLAR	TOPLAM	
<b>CARİ DÖNEM</b>																			
1. Yurtiçi	7,134,165	-	-	-	-	779,777	10,682,113	4,837,603	72,371	127,600	1,624,955	-	-	-	-	-	-	25,258,584	
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	129,668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129,668	
3. OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	65,513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65,513	
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	58,116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,116	
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	465,699	509,645	3,819	69,999	-	-	-	-	-	-	-	-	1,049,162	
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	387,358	-	387,358	
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	1,940,144	-	-	-	-	200,897	-	106,442	-	25,893	43,730	-	-	-	302,567	-	863,815	3,483,488	
<b>9. Toplam</b>	<b>9,074,309</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,699,670</b>	<b>11,191,758</b>	<b>4,947,864</b>	<b>142,370</b>	<b>153,493</b>	<b>1,668,685</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>302,567</b>	<b>387,358</b>	<b>863,815</b>	<b>30,431,889</b>	

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyeye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

<sup>(2)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

<sup>(3)</sup> Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>										RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>									
MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	İDARI BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARIN-DAN ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ULUSLARARASI TEŞKİLATLARDAN ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLAR-DAN ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞART BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİ-MENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN-DIRILMIŞ ALACAKLAR		TAHSİLİ GECİKMIŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER	MENKUL KIYMETLEŞ-TİRME POZİSYONLARI	BANKALAR VE ARACI KURUMLAR-DAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR	KOLEKTİF YATIRIM NİTELİĞİN-DEKİ YATIRIMLAR	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	DİĞER ALACAKLAR	TOPLAM	
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>																			
1. Yurtiçi	3,215,866	66,657	2,557	-	-	828,969	8,604,808	4,423,038	75,951	67,762	26,530	-	-	-	-	-	-	17,312,138	
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	344,876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344,876	
3. OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	35,229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,229	
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	8,555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,555	
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	229,530	386,591	2,349	45,939	-	-	-	-	-	-	-	-	664,409	
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	387,358	-	387,358	
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	1,641,614	-	-	-	-	120,283	96,681	69,456	-	17,103	-	-	-	-	318,858	-	795,848	3,059,843	
<b>9. Toplam</b>	<b>4,857,480</b>	<b>66,657</b>	<b>2,557</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,567,442</b>	<b>9,088,080</b>	<b>4,494,843</b>	<b>121,890</b>	<b>84,865</b>	<b>26,530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>318,858</b>	<b>387,358</b>	<b>795,848</b>	<b>21,812,408</b>	

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyeye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

<sup>(2)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

<sup>(3)</sup> Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>										RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>										
MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARIN-DAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	İDARI BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ULUSLARARASI TEŞKİLATLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GEÇİKMİŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR	KOLEKTİF YATIRIM KURULUŞU NİTELİĞİN-DEKİ YATIRIMLAR	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	DİĞER ALACAKLAR	TP	YP	TOPLAM	
<b>CARİ DÖNEM</b>																				
Tarım	-	-	-	-	-	644,913	21,767	1,642	-	-	-	-	-	-	-	-	8,496	659,826	668,322	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	644,913	21,767	1,642	-	-	-	-	-	-	-	-	8,496	659,826	668,322	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	3,811,618	47,584	35,009	375	883	-	-	-	-	-	-	1,590,895	2,304,574	3,895,469	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	502,755	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243,225	259,530	502,755	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	2,039,355	34,649	4,903	375	-	-	-	-	-	-	-	1,109,984	969,298	2,079,282	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	1,269,508	12,935	30,106	-	883	-	-	-	-	-	-	237,686	1,075,746	1,313,432	
İnşaat	-	-	-	-	-	442,077	15,290	17,312	-	-	-	-	-	-	-	-	185,098	289,581	474,679	
Hizmetler	-	-	-	-	704,308	2,898,555	39,849	87,596	6,606	124	-	-	-	-	-	-	1,256,167	2,480,871	3,737,038	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	1,150,923	20,104	78,791	51	-	-	-	-	-	-	-	515,138	734,731	1,249,869	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	25,293	1	5,075	5,752	-	-	-	-	-	-	-	10,979	25,142	36,121	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	510,126	5,655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	858	514,923	515,781	
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	704,308	711,133	175	-	-	-	-	-	-	-	-	315,228	1,100,857	1,416,085	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	255,369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	254,813	556	255,369	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	12,318	307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,307	10,318	12,625	
Saçlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	233,388	13,313	3,555	803	124	-	-	-	-	-	-	156,839	94,344	251,183	
Diğer <sup>(2)</sup>	9,074,309	-	-	-	-	995,362	3,394,595	4,823,374	811	146,512	1,667,678	-	-	-	302,567	387,358	863,815	12,731,124	8,925,257	21,656,381
<b>Toplam</b>	<b>9,074,309</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,699,670</b>	<b>11,191,758</b>	<b>4,947,864</b>	<b>142,370</b>	<b>153,493</b>	<b>1,668,685</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>302,567</b>	<b>387,358</b>	<b>863,815</b>	<b>15,771,780</b>	<b>14,660,109</b>	<b>30,431,889</b>

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyeye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.<sup>(2)</sup> Holdinglere kullanılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>										RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>									
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARIN-DAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	İDARI BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ULUSLARARASI TEŞKİLATLAR-DAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLAR-DAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GEÇİKMİŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	BANKALAR VE ARACI KURUMLAR-DAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR	KOLEKTİF YATIRIM KURULUŞU NİTELİĞİNDEKİ YATIRIMLAR	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	DİĞER ALACAKLAR	TP	YP	TOPLAM
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>																				
Tarım	-	-	-	-	-	-	267,721	1,071	4,182	-	-	-	-	-	-	-	35,342	237,632	272,974	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	267,721	1,071	4,182	-	-	-	-	-	-	-	35,342	237,632	272,974	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	2,935,459	17,032	38,762	8	647	-	-	-	-	-	1,522,637	1,469,271	2,991,908	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	560,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	397,860	162,318	560,178	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	1,503,550	15,600	1,095	8	647	-	-	-	-	-	1,089,631	431,269	1,520,900	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	871,731	1,432	37,667	-	-	-	-	-	-	-	35,146	875,684	910,830	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	633,851	11,679	21,950	-	-	-	-	-	-	-	454,711	212,769	667,480	
Hizmetler	-	-	2,557	-	-	612,859	2,664,518	34,559	56,264	16,915	-	-	-	-	-	-	1,339,585	2,048,087	3,387,672	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	717,727	13,003	49,023	429	-	-	-	-	-	-	415,525	364,657	780,182	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	125	184	3,073	8,628	-	-	-	-	-	-	12,010	-	12,010	
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	398,707	2,014	863	-	-	-	-	-	-	-	3,513	398,071	401,584	
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	612,859	313,928	549	127	-	-	-	-	-	-	-	453,166	474,297	927,463	
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	477,717	4,669	-	4	-	-	-	-	-	-	63,118	419,272	482,390	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	11,147	81	-	-	-	-	-	-	-	-	2,081	9,147	11,228	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	2,557	-	-	-	745,162	14,059	3,178	7,854	-	-	-	-	-	-	390,167	382,643	772,810	
Diğer <sup>(2)</sup>	4,857,480	66,657	-	-	-	954,583	2,586,531	4,430,502	732	67,942	25,883	-	-	-	318,858	387,358	795,848	9,753,430	4,738,944	14,492,374
<b>Toplam</b>	<b>4,857,480</b>	<b>66,657</b>	<b>2,557</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,567,442</b>	<b>9,088,080</b>	<b>4,494,843</b>	<b>121,890</b>	<b>84,865</b>	<b>26,530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>318,858</b>	<b>387,358</b>	<b>795,848</b>	<b>13,105,705</b>	<b>8,706,703</b>	<b>21,812,408</b>

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyeye dönüşüm ve kredi riski

azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

<sup>(2)</sup> Holdinglere kullanılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

RİSK SINIFLARI-CARİ DÖNEM	VADEYE KALAN SÜRE				
	1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,950,791	1,122,794	367,495	109,418	4,523,811
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	263,503	108,799	205,230	99,249	1,022,889
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	602,947	1,577,949	1,877,472	1,345,157	5,788,233
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	37,950	39,950	98,675	223,320	4,547,969
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	3,333	75,079	16,118	8,663	39,177
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	47,108	1,308	1,497	2,693	100,887
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	84	5	16	26	1,668,554
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	302,567
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	387,358
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	863,815
<b>Genel Toplam</b>	<b>3,905,716</b>	<b>2,925,884</b>	<b>2,566,503</b>	<b>1,788,526</b>	<b>19,245,260</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

RİSK SINIFLARI- ÖNCEKİ DÖNEM	VADEYE KALAN SÜRE				
	1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,229,173	327,412	6,425	506,484	2,787,986
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	22,385	44,272
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	2,557
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	253,155	56,026	68,923	311,433	877,905
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	265,479	735,648	569,776	520,935	6,996,242
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	14,313	18,961	59,276	158,415	4,243,878
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	41,217	377	17,069	10,650	52,577
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	11,499	881	1,505	5,088	65,892
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	288	166	1,095	1,087	23,894
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	318,858
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	387,358
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	795,848
<b>Genel Toplam</b>	<b>1,815,124</b>	<b>1,139,471</b>	<b>724,069</b>	<b>1,536,477</b>	<b>16,597,267</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildi ise sebepleri

Bulunmamaktadır.

b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullandığı risk sınıfları

Bulunmamaktadır.

c) Alım satım hesaplarına dahil edilemeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihracçı ve ihrac için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

ç) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği

Bulunmamaktadır.

d) Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin

Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar

**Risk ağırlığına göre risk tutarları**

RİSKAĞIRLIĞI CARİ DÖNEM	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	DİĞER	ÖZKAYNAKLARDAN
												İNDİRİLENLER
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	9,270,211	-	534,159	-	-	1,279,341	6,032,371	11,768,240	1,683,051	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9,284,913	-	537,904	-	34,297	1,385,155	6,005,681	11,636,372	1,683,051	-	-	-

RİSKAĞIRLIĞI ÖNCEKİ DÖNEM	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	DİĞER	ÖZKAYNAKLARDAN
												İNDİRİLENLER
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	4,928,078	-	520,989	-	-	1,095,603	5,581,386	9,743,970	13,532	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	5,022,882	-	608,031	-	27,994	1,124,780	5,564,520	9,521,820	13,531	-	-	-

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

12. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak değerlendirilmektedir. Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında tahsili gecikmiş krediler için 1. ve 2. aşama kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise 3. aşama kredi karşılığı hesaplanmaktadır. Hesaplanan 1. ve 2. aşama kredi karşılığı aşağıdaki tabloda değer ayarlamaları sütununda gösterilmiştir.

**Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	KREDİLER		KARŞILIKLAR
	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ (TFRS 9)		
Cari Dönem	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormançılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	216,647	7,172	8,630
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	6,407	6,407
İmalat Sanayi	126,578	765	1,655
Elektrik, Gaz, Su	90,069	-	568
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	68,126	19,400	12,961
Toptan ve Perakende Ticaret	3	114	80
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	17,612	10,889
Ulaştırma Ve Haberleşme	68,123	-	506
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	1,674	1,486
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	736,749	422,385	336,375
<b>Toplam</b>	<b>1,021,522</b>	<b>448,957</b>	<b>357,966</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

12. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

**Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)**

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	KREDİLER		KARŞILIKLAR
	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ (TFRS 9)		
Önceki Dönem	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	3,868	-	15
Çiftçilik ve Hayvancılık	3,868	-	15
Ormançılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	120,479	36,802	27,341
Madencilik ve Taşocaklığı	-	34,632	23,542
İmalat Sanayi	104,512	2,170	3,738
Elektrik, Gaz, Su	15,967	-	61
İnşaat	-	1,018	1,018
Hizmetler	30,080	20,195	10,791
Toptan ve Perakende Ticaret	9,586	2,464	1,961
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	17,612	8,578
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	20,494	92	240
Serbest Meslek Hizmetleri	-	27	12
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	480,779	260,621	250,166
<b>Toplam</b>	<b>635,206</b>	<b>318,636</b>	<b>289,331</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

13. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat

**Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler**

CARİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARLARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DiĞER AYARLAMALAR <sup>(1)</sup>	KAPANIŞ BAKİYESİ
3. aşama karşılıkları	233,317	161,890	(93,062)	(6,763)	295,382
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	100,164	61,602	(41,721)	-	120,045
ÖNCEKİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARLARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DiĞER AYARLAMALAR <sup>(1)</sup>	KAPANIŞ BAKİYESİ
3. aşama karşılıkları	192,683	81,654	(41,020)	-	233,317
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	45,549	75,894	(21,279)	-	100,164

<sup>(1)</sup> Aktiften silinenleri ve takipteki krediler portföyünden yapılan satışları ifade etmektedir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

**CARİ DÖNEM**

NIHAİ OLARAK RİSK ALINAN ÜLKE	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HESAPLANAN RİSK AĞIRLIKLIL TUTAR	TOPLAM
Türkiye	17,330,400	479	17,330,879
Birleşik Arap Emirlikleri	120,957	-	120,957
Kazakistan	2,600	-	2,600
Arnavutluk	458,743	-	458,743
Rusya	1,164	-	1,164

**ÖNCEKİ DÖNEM**

NIHAİ OLARAK RİSK ALINAN ÜLKE	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HESAPLANAN RİSK AĞIRLIKLIL TUTAR	TOPLAM
Türkiye	13,213,382	8,247	13,221,629
Arnavutluk	347,611	-	347,611
Birleşik Arap Emirlikleri	85,092	-	85,092
Kazakistan	2,175	-	2,175
Sırbistan	1	-	1

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

**2. Yabancı para risk yönetim politikası:**

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

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

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

	ABD DOLARI	AVRO
31 Aralık 2021	13.3290	15.0867
30 Aralık 2021	12.9775	14.6823
29 Aralık 2021	12.2219	13.8011
28 Aralık 2021	11.8302	13.4000
27 Aralık 2021	11.3900	12.8903
24 Aralık 2021	11.7278	13.2926

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

1 ABD Doları	13.6356
1 Avro	15.4126

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler**

	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
<b>31 Aralık 2021:</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,562,375	5,112,002	135,572	7,809,949
Bankalar	387,675	187,176	147,785	722,636
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar <sup>(4)</sup>	3,113	5,139	-	8,252
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	195,751	3,744,314	-	3,940,065
Krediler <sup>(1)</sup>	2,500,769	3,037,944	-	5,538,713
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	7,196	4,292	11,488
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	621,766	-	621,766
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	4,678	56,801	-	61,479
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>5,654,361</b>	<b>12,772,338</b>	<b>287,649</b>	<b>18,714,348</b>

Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	556,248	3,301,915	124,235	3,982,398
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	887,679	3,392,162	72,508	4,352,349
İhraç edilen menkul değerler	845,385	1,580,455	-	2,425,840
Muhtelif borçlar	355,419	1,492,270	1,631,731	3,479,420
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>	2,638,654	1,315,366	240,865	4,194,885
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>5,283,385</b>	<b>11,082,168</b>	<b>2,069,339</b>	<b>18,434,892</b>

<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>370,976</b>	<b>1,690,170</b>	<b>(1,781,690)</b>	<b>279,456</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 <sup>(5)</sup>	1,387,249	5,479,541	2,494,830	9,361,620
Türev finansal araçlardan borçlar <sup>(5)</sup>	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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler**

<b>31 Aralık 2020:</b>				
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>3,026,691</b>	<b>5,309,715</b>	<b>169,819</b>	<b>8,506,225</b>
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2,873,656</b>	<b>5,998,411</b>	<b>860,513</b>	<b>9,732,580</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>153,035</b>	<b>(688,696)</b>	<b>(690,694)</b>	<b>(1,226,355)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(170,892)</b>	<b>732,104</b>	<b>705,261</b>	<b>1,266,473</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	1,033,772	2,768,600	1,179,059	4,981,431
Türev finansal araçlardan borçlar	1,204,664	2,036,496	473,798	3,714,958
Gayrinakdi krediler <sup>(6)</sup>	404,007	910,871	89,562	1,404,440

<sup>(1)</sup> Krediler satırına 44,048 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2020: 546,641 TL).

<sup>(2)</sup> Diğer varlıklar satırı 133 TL verilen avanslar, 5,430 TL verilen teminatlar ve 55,916 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 74 TL verilen avanslar, 2,365 TL verilen teminatlar ve 17,122 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

<sup>(3)</sup> 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 4,136,627 TL (31 Aralık 2020: 2,412,318 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(4)</sup> Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 85,326 TL (31 Aralık 2020: 20,726 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 27,116 TL (31 Aralık 2020: 20,885 TL)

tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

<sup>(5)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 188,730 TL (31 Aralık 2020: 162,716 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 254,873 TL (31 Aralık 2020: 301,308 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. 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 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ	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	-	-	-	-	275,268	8,186,076
Bankalar	314,927	83,128	-	-	-	328,099	726,154
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	268	-	3,113	550,392	553,773
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	386,771	2,578,235	1,196,508	2,717,318	1,100,715	16,642	7,996,189
Verilen krediler	3,461,911	1,445,013	1,880,120	6,691,369	1,038,311	448,957	14,965,681
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	1,830	14,053	33,186	637,451	-	-	686,520
Diğer varlıklar <sup>9)</sup>	220,549	19,782	135,401	19,898	-	972,570	1,368,200
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>12,296,796</b>	<b>4,140,211</b>	<b>3,245,483</b>	<b>10,066,036</b>	<b>2,142,139</b>	<b>2,591,928</b>	<b>34,482,593</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)**

<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	4,275,978	1,025,963	137,281	11,473	-	-	5,450,695
Muhtelif borçlar	363,576	-	-	-	-	3,671,611	4,035,187
İhraç edilen menkul değerler	5,193,039	2,396,418	790,859	415,621	-	-	8,795,937
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	7,526,726	7,824,900
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>13,315,040</b>	<b>8,074,605</b>	<b>1,460,070</b>	<b>432,764</b>	<b>1,777</b>	<b>11,198,337</b>	<b>34,482,593</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1,785,413	9,633,272	2,140,362	-	13,559,047
Bilançodaki kısa pozisyon	(1,018,244)	(3,934,394)	-	-	-	(8,606,409)	(13,559,047)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(1,018,244)</b>	<b>(3,934,394)</b>	<b>1,785,413</b>	<b>9,633,272</b>	<b>2,140,362</b>	<b>(8,606,409)</b>	<b>-</b>

<sup>1)</sup> 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.

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

<b>31 ARALIK 2021</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>YEN</b>	<b>TL</b>
<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



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ	TOPLAM
<b>31 Aralık 2020</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,230,716	-	-	-	-	70,221	2,300,937
Bankalar	159,663	46,825	-	-	-	367,693	574,181
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	18,735	-	80,845	985	-	318,857	419,422
Para piyasalarından alacaklar	100,051	-	-	-	-	-	100,051
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	458,140	376,132	1,020,023	2,998,789	591,860	5,992	5,450,936
Verilen krediler	2,361,133	2,145,370	823,295	4,865,605	261,908	318,636	10,775,947
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	79,826	40,359	19,380	331,941	-	-	471,506
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	26,537	6,386	64,079	860	-	991,939	1,089,801
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>5,434,801</b>	<b>2,615,072</b>	<b>2,007,622</b>	<b>8,198,180</b>	<b>853,768</b>	<b>2,073,338</b>	<b>21,182,781</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2,982,284	1,044,854	69,944	17,306	-	-	4,114,388
Muhtelif borçlar	164,450	-	-	-	-	1,308,275	1,472,725
İhraç edilen menkul değerler	4,592,313	2,034,797	810,230	15,673	-	-	7,453,013
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	842,037	1,323,737	452,296	-	-	-	2,618,070
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	137,901	65,321	98,883	4,838	2,342	5,215,300	5,524,585
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>8,718,985</b>	<b>4,468,709</b>	<b>1,431,353</b>	<b>37,817</b>	<b>2,342</b>	<b>6,523,575</b>	<b>21,182,781</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	576,269	8,160,363	851,426	-	9,588,058
Bilançodaki kısa pozisyon	(3,284,184)	(1,853,637)	-	-	-	(4,450,237)	(9,588,058)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(3,284,184)</b>	<b>(1,853,637)</b>	<b>576,269</b>	<b>8,160,363</b>	<b>851,426</b>	<b>(4,450,237)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> 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.

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

31 ARALIK 2020	EURO	USD	YEN	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	0.84	3.09	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	12.13
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4.50	6.16	-	13.40
Verilen krediler	6.79	7.60	-	23.12
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	7.12	-	14.89
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.58	2.81	-	17.07
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1.37	2.79	-	18.18
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.06	2.23	-	14.02

**V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**VI. 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. Banka'nın 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.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

**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**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Likidite Karşılama Oranı**

CARİ DÖNEM	DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER <sup>(1)</sup>		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER <sup>(1)</sup>	
	TP + YP	YP	TP + YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				
1. Yüksek kaliteli likit varlıklar			6,735,590	5,489,200
<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	13,879,927	7,606,086	7,485,938	5,303,038
6. Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7. Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8. Diğer teminatsız borçlar	13,879,927	7,606,086	7,485,938	5,303,038
9. Teminatlı borçlar			2,468,784	2,342,149
10. Diğer nakit çıkışları	7,028,409	5,430,095	6,435,647	4,946,383
11. Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,181,606	4,739,078	6,181,606	4,739,078
12. Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13. Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	846,803	691,017	254,041	207,305
14. Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	292,440	292,440	14,622	14,622
15. Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,580,250	1,303,066	145,555	332,704
<b>16. TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>16,550,546</b>	<b>12,938,896</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17. Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18. Teminatsız alacaklar	2,849,391	2,637,519	2,560,000	2,450,906
19. Diğer nakit girişleri	6,261,566	5,781,963	6,261,566	5,781,963
<b>20. TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>9,110,957</b>	<b>8,419,482</b>	<b>9,821,566</b>	<b>8,202,869</b>
<b>21. TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>6,735,590</b>	<b>5,489,200</b>
<b>22. TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>7,728,980</b>	<b>4,706,027</b>
<b>23. LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>87.15</b>	<b>116.64</b>

<sup>(1)</sup> Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Likidite Karşılama Oranı**

COVID-19 salgın süreci nedeniyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 26 Mart 2020 tarihli ve 8967 sayılı Kararı ile 31 Aralık 2020 tarihine kadar raporlanmamasına karar verilmiştir.

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.

Son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir:

	31 ARALIK 2021	
	TP+YP	YP
En Düşük Haftası	43.37 29 Ekim 2021	93.83 12 Kasım 2021
En Yüksek Haftası	130.85 31 Aralık 2021	146.37 31 Aralık 2021

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

31 Aralık 2021	VADESİZ <sup>(1)</sup>	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1 – 5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	DAĞITILAMAYAN <sup>(2)</sup>	TOPLAM
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yaldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	275,268	7,910,808	-	-	-	-	-	8,186,076
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	328,099	314,927	83,128	-	-	-	-	726,154
Para piyasalarından alacaklar	550,392	-	-	268	-	3,113	-	553,773
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen krediler	16,642	46,283	321,670	1,569,457	4,871,626	1,170,511	-	7,996,189
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	3,200,563	1,366,540	2,018,826	6,815,201	1,115,594	448,957	14,965,681
Diğer varlıklar <sup>(3)</sup>	-	1,830	14,053	33,186	637,451	-	-	686,520
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,170,401</b>	<b>11,694,960</b>	<b>1,805,173</b>	<b>3,757,138</b>	<b>12,344,176</b>	<b>2,289,218</b>	<b>1,421,527</b>	<b>34,482,593</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	3,371,125	4,583,945	420,804	-	-	-	8,375,874
Muhtelif borçlar	-	4,275,978	1,025,963	137,281	11,473	-	-	5,450,695
İhraç edilen menkul değerler	-	5,193,039	2,396,418	790,859	415,621	-	-	8,795,937
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,671,611	363,576	-	-	-	-	-	4,035,187
Diğer yükümlülükler <sup>(4)</sup>	4,220,068	111,322	68,279	111,126	5,670	1,777	3,306,658	7,824,900
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>7,891,679</b>	<b>13,315,040</b>	<b>8,074,605</b>	<b>1,460,070</b>	<b>432,764</b>	<b>1,777</b>	<b>3,306,658</b>	<b>34,482,593</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(6,721,278)</b>	<b>(1,620,080)</b>	<b>(6,269,432)</b>	<b>2,297,068</b>	<b>11,911,412</b>	<b>2,287,441</b>	<b>(1,885,131)</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2020</b>								
Toplam aktifler	616,254	4,970,324	935,720	2,059,618	9,055,422	2,088,359	1,457,084	21,182,781
Toplam yükümlülükler	3,767,570	8,718,985	4,468,709	1,431,353	37,817	2,342	2,756,005	21,182,781
<b>Likidite açığı</b>	<b>(3,151,316)</b>	<b>(3,748,661)</b>	<b>(3,532,989)</b>	<b>628,265</b>	<b>9,017,605</b>	<b>2,086,017</b>	<b>(1,298,921)</b>	<b>-</b>

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

<sup>(2)</sup> Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden taktipteki 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.

<sup>(3)</sup> 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.

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı**

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

31 ARALIK 2021	DEFTER DEĞERİ	BRÜT NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8,375,874	(8,451,460)	-	(3,380,273)	(4,647,142)	(424,045)	-	-
Para piyasalarına borçlar	5,450,695	(5,456,258)	-	(4,279,159)	(1,027,616)	(137,951)	(11,532)	-
İhraç edilen menkul kıymetler	8,795,937	(8,908,175)	-	(5,265,397)	(2,421,041)	(803,331)	(418,406)	-
Fonlar	4,220,068	(4,220,068)	(4,220,068)	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26,842,574</b>	<b>(27,035,961)</b>	<b>(4,220,068)</b>	<b>(12,924,829)</b>	<b>(8,095,799)</b>	<b>(1,365,327)</b>	<b>(429,938)</b>	<b>-</b>
31 ARALIK 2020	DEFTER DEĞERİ	BRÜT NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,618,070	(2,632,832)	-	(843,648)	(1,329,524)	(459,660)	-	-
Para piyasalarına borçlar	4,114,388	(4,124,826)	-	(2,986,764)	(1,048,875)	(70,775)	(18,412)	-
İhraç edilen menkul kıymetler	7,453,013	(7,649,038)	-	(4,640,155)	(2,074,881)	(915,427)	(18,575)	-
Fonlar	2,558,206	(2,559,434)	(2,459,295)	(38,619)	(61,520)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>16,743,677</b>	<b>(16,966,130)</b>	<b>(2,459,295)</b>	<b>(8,509,186)</b>	<b>(4,514,800)</b>	<b>(1,445,862)</b>	<b>(36,987)</b>	<b>-</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar****Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi**

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.50'dir (31 Aralık 2020: %8.48). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	31 Aralık 2021 <sup>0)</sup>	31 Aralık 2020 <sup>0)</sup>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	31,106,436	21,124,534
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(206,476)	(139,193)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı)	30,899,960	20,985,341
<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	347,118	138,432
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	347,118	138,432
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2,355,981	161,214
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	2,355,981	161,214
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	30,437,651	17,170,417
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(21,754,242)	(12,327,546)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	8,683,409	4,842,871
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	2,749,119	2,216,922
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	42,286,468	26,127,858
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15 Kaldıraç oranı	6.50	8.48

<sup>0)</sup> Üç aylık ortalama tutarlardır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

Banka, finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metodlarını kullanarak hesaplamıştır. Banka yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının makul değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, kiralama işlemlerinden alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve muhtelif borçları içermektedir.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gösterim amaçlı gerçeğe uygun değer hiyerarşisi seviye 2 olarak belirlenmiştir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	DEFTER DEĞERİ		GERÇEĞE UYGUN DEĞER	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>FİNANSAL VARLIKLAR</b>				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	8,186,076	2,300,937	8,186,076	2,300,937
Bankalar	726,154	574,181	726,154	574,181
Para piyasalarından alacaklar	-	100,051	-	100,051
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	7,996,189	5,450,936	7,996,189	5,450,936
Verilen Krediler	14,965,681	10,775,947	14,746,316	10,558,589
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	686,520	471,506	702,102	486,173

**FİNANSAL BORÇLAR**

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8,375,874	2,618,070	8,375,874	2,618,070
Para piyasalarına borçlar	5,450,695	4,114,388	5,450,695	4,114,388
İhraç edilen menkul değerler	8,795,937	7,453,013	8,795,937	7,453,013
Fonlar	4,220,068	2,558,206	4,220,068	2,558,206
Muhtelif borçlar	4,035,187	1,472,725	4,035,187	1,472,725
Kiralama işlemlerinden borçlar	8,947	8,194	8,947	8,194

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli kredilerin, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Kredilerin, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri, Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

**Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması**

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

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

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla)

ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

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

31 Aralık 2021	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
<b>Finansal varlıklar</b>				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,834,570	4,161,619	-	7,996,189
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,113	550,660	-	553,773
Türev finansal varlıklar	-	395,630	-	395,630
	<b>3,837,683</b>	<b>5,107,909</b>	<b>-</b>	<b>8,945,592</b>

**Finansal yükümlülükler**

Türev finansal yükümlülükler	-	175,695	-	175,695
	<b>-</b>	<b>175,695</b>	<b>-</b>	<b>175,695</b>

31 Aralık 2020	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
<b>Finansal varlıklar</b>				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,685,522	2,765,414	-	5,491,924
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	985	418,437	-	434,913
Türev finansal varlıklar	-	97,862	-	97,862
	<b>2,686,507</b>	<b>3,281,713</b>	<b>-</b>	<b>5,968,220</b>

**Finansal yükümlülükler**

Türev finansal yükümlülükler	-	143,559	-	143,559
	<b>-</b>	<b>143,559</b>	<b>-</b>	<b>143,559</b>

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

#### IX. 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 İlişkin Genel Açıklamalar

##### 1. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

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 Banka Yönetim Kurulu’nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Banka’nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikalarının 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 İştahı, 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 İştahının 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 Kurulunun gözetiminde, Risk İştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka’nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, 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.

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.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

##### 1. Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

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 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.

Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları dolayısıyla karşılaşılması muhtemel değer ve faiz geliri kaybı ise YFOR kapsamında incelenmektedir. Banka’ca 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 Bankanın 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.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)****2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR		ASGARİ SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM
1 KREDİ RİSKİ (KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ HARIÇ)	18,964,317	14,256,770	1,517,145
2 STANDART YAKLAŞIM	18,964,317	14,256,770	1,517,145
3 İÇSEL DERECELENDİRMEYE DAYALI YAKLAŞIM	-	-	-
4 KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ	420,086	100,306	33,607
5 KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ İÇİN STANDART YAKLAŞIM	420,086	100,306	33,607
6 İÇSEL MODEL YÖNTEMİ	-	-	-
7 BASİT RİSK AĞIRLIĞI YAKLAŞIMI VEYA İÇSEL MODELLER YAKLAŞIMINDA BANKACILIK HESABINDAKİ HİSSE SENEDİ POZİSYONLARI	-	-	-
8 KYK'YA YAPILAN YATIRIMLAR-İÇERİK YÖNTEMİ	-	-	-
9 KYK'YA YAPILAN YATIRIMLAR-İZAHNAME YÖNTEMİ	-	-	-
10 KYK'YA YAPILAN YATIRIMLAR-%1250 RİSK AĞIRLIĞI YÖNTEMİ	-	-	-
11 TAKAS RİSKİ	-	-	-
12 BANKACILIK HESAPLARINDAKİ MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	-	-	-
13 İDD DERECELENDİRMEYE DAYALI YAKLAŞIM	-	-	-
14 İDD DENETİM OTORİTESİ FORMÜLÜ YAKLAŞIMI	-	-	-
15 STANDART BASİTLEŞTİRİLMİŞ DENETİM OTORİTESİ FORMÜLÜ YAKLAŞIMI	-	-	-
16 PİYASA RİSKİ	909,057	312,341	72,725
17 STANDART YAKLAŞIM	909,057	312,341	72,725
18 İÇSEL MODEL YAKLAŞIMLARI	-	-	-
19 OPERASYONEL RİSK	1,606,181	1,378,073	128,494
20 TEMEL GÖSTERGE YAKLAŞIMI	1,606,181	1,378,073	128,494
21 STANDART YAKLAŞIM	-	-	-
22 İLERİ ÖLÇÜM YAKLAŞIMI	-	-	-
23 ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİM EŞİKLERİNİN ALTINDAKİ TUTARLAR (%250 RİSK AĞIRLIĞINA TABİ)	-	-	-
24 EN DÜŞÜK DEĞER AYARLAMALARI	-	-	-
<b>25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>21,899,641</b>	<b>16,047,490</b>	<b>1,751,971</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar****1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

CARİ DÖNEM – 31 ARALIK 2021	KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI					
	YASAL KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR <sup>(1)</sup>	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	PIYASA RİSKİNE TABİ <sup>(2)</sup>	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN
<b>Varlıklar</b>						
Nakit değerler ve merkez bankası	8,186,076	8,186,076	-	-	-	-
Bankalar (net)	724,986	724,986	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	553,773	-	-	-	553,773	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	7,996,189	7,996,189	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar (net)	686,399	686,399	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	395,630	-	395,630	-	-	-
Krediler (net)	14,550,208	14,550,208	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	105,004	105,004	-	-	-	-
İştirakler (net)	17,888	17,888	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	369,470	369,470	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	82,064	74,547	-	-	-	7,517
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	148,691	-	-	-	-	148,691
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	21,432	21,432	-	-	-	-
Diğer aktifler	644,783	644,783	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>34,482,593</b>	<b>33,376,982</b>	<b>395,630</b>	<b>-</b>	<b>553,773</b>	<b>156,208</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	8,375,874	-	-	-	-	8,375,874
Para piyasalarına borçlar	5,450,695	-	-	-	-	5,450,695
İhraç edilen menkul kıymetler	8,795,937	-	-	-	-	8,795,937
Fonlar	4,220,068	-	-	-	-	4,220,068
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	175,695	-	175,695	-	-	-
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	8,947	-	-	-	-	8,947
Karşılıklar	300,816	-	-	-	-	300,816
Cari vergi borcu	70,777	-	-	-	-	70,777
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	4,221,677	-	-	-	-	4,221,677
Özkaynaklar	2,862,107	-	-	-	-	2,862,107
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>34,482,593</b>	<b>-</b>	<b>175,695</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34,306,898</b>

<sup>(1)</sup> Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

<sup>(2)</sup> "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)****1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)**

ÖNCEKİ DÖNEM – 31 ARALIK 2020	KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI					
	YASAL KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR <sup>(1)</sup>	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	PİYASA RİSKİNE TABİ <sup>(2)</sup>	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN
<b>Varlıklar</b>						
Nakit değerler ve merkez bankası	2,300,937	2,300,937	-	-	-	-
Bankalar (net)	573,823	573,823	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	100,051	100,051	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	419,422	-	-	-	419,422	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,450,936	5,450,936	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	471,385	471,385	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	97,862	-	97,862	-	-	-
Krediler (net)	10,442,466	10,442,466	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	79,024	79,024	-	-	-	-
İştirakler (net)	17,888	17,888	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	369,470	369,470	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	47,888	39,015	-	-	-	8,873
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	113,501	-	-	-	-	113,501
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	51,239	51,239	-	-	-	-
Diğer aktifler	646,889	646,889	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>21,182,781</b>	<b>20,543,123</b>	<b>97,862</b>	<b>-</b>	<b>419,422</b>	<b>122,374</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	2,618,070	-	-	-	-	2,618,070
Para piyasalarına borçlar	4,114,388	-	-	-	-	4,114,388
İhraç edilen menkul kıymetler	7,453,013	-	-	-	-	7,453,013
Fonlar	2,558,206	-	-	-	-	2,558,206
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal yükümlülükler	143,559	-	143,559	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	8,194	-	-	-	-	8,194
Karşılıklar	289,443	-	-	-	-	289,443
Cari Vergi borcu	77,266	-	-	-	-	77,266
Ertelenmiş Vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	1,560,927	-	-	-	-	1,560,927
Özkaynaklar	2,359,715	-	-	-	-	2,359,715
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>21,182,781</b>	<b>-</b>	<b>143,559</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,039,222</b>

<sup>(1)</sup>Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

<sup>(2)</sup>"Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)****2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları**

CARİ DÖNEM – 31 ARALIK 2021	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ <sup>(1)</sup>
<b>1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>34,326,385</b>	<b>33,376,982</b>	-	<b>395,630</b>	<b>553,773</b>
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	175,695	-
<b>3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>34,326,385</b>	<b>33,376,982</b>	-	<b>571,325</b>	<b>553,773</b>
4. Bilanço dışı tutarlar	33,354,588	2,154,218	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(86,226)	-	(151,239)	-
<b>10. Risk tutarları</b>		<b>35,444,974</b>		<b>420,086</b>	<b>553,773</b>

<sup>(1)</sup>Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

ÖNCEKİ DÖNEM – 31 ARALIK 2020	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ <sup>(1)</sup>
<b>1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>21,060,407</b>	<b>20,543,123</b>	-	<b>97,862</b>	<b>419,422</b>
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	-	-	143,559	-
<b>3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>21,060,407</b>	<b>20,543,123</b>	-	<b>241,421</b>	<b>419,422</b>
4. Bilanço dışı tutarlar	17,024,712	1,855,016	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(193,007)	-	(141,115)	-
<b>10. Risk tutarları</b>		<b>22,205,132</b>		<b>100,306</b>	<b>419,422</b>

<sup>(1)</sup>Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)****3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklılıklar****a) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar**

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

**c. Kredi riski açıklamaları****1.Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

Banka'nın kredi faaliyetlerine ilişkin stratejisi, risk iştahı ve kapasitesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, ilgili yönetmeliklerde tanımlanan çerçevede yerine getirir.

Kendilerine bağlı bölümlerin faaliyetlerinin, Banka'nın kredi riski yönetim çerçevesine uyumlu olmasını sağlamak Üst Düzey Yönetim sorumluluğundadır.

Riskin birinci derecede sorumluluğu ve sahipliği kredi riski oluşturan faaliyetlerde bulunan bölümlerdedir. Bu bölümlere paralel olarak, operasyon, kontrol, izleme ve destek bölümleri de müşterek olarak sorumludur.

Kurumsal kredi tahsis sürecinde, Banka'nın risk iştahına ve kredi politikalarına uygun olarak içsel kredi derecelendirme modeli kullanılmaktadır.

Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde yetki seviyelerinin, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri baz olarak kullanılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Bireysel kredi tahsis sürecinde karar araçları kullanılmakta olup, değerlendirmelerde müşterilerin geliri, borçluluk oranı, geçmiş ödeme performansı göz önünde bulundurulmaktadır.

İç Sistemler Grubu kapsamındaki bölümler tarafından, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

Banka, kredi riski yoğunlaşmalarının yönetilmesine yönelik olarak içsel limitler belirlemiştir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, içsel limitlere uyum, kredi portföyündeki borçlu/grup, müşteri derecesi, teminat ve sektör yoğunlaşmalarının değerlendirmesi ile kredi portföyüne uygulanan stres testi sonuçları aylık olarak Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****2. Varlıkların kredi kalitesi**

		YASAL KONSOLİDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDAYER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI		KARŞILIKLAR/AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
CARI DÖNEM		TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1	Krediler	448,957	14,516,724	415,427	14,550,254
2	Borçlanma araçları	-	686,520	167	686,353
3	Bilanço dışı alacaklar	-	4,466,204	13,349	4,452,855
<b>4</b>	<b>Toplam</b>	<b>448,957</b>	<b>19,669,448</b>	<b>428,943</b>	<b>19,689,462</b>

		YASAL KONSOLİDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDAYER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI		KARŞILIKLAR/AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
ÖNCEKİ DÖNEM		TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1	Krediler	318,636	10,457,311	333,481	10,442,466
2	Borçlanma araçları	-	471,506	121	471,385
3	Bilanço dışı alacaklar	-	2,117,288	7,216	2,110,072
<b>4</b>	<b>Toplam</b>	<b>318,636</b>	<b>13,046,105</b>	<b>340,818</b>	<b>13,023,923</b>

**3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

		CARI DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>1</b>	<b>Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>318,636</b>	<b>316,551</b>
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	216,863	68,907
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(6,763)	(524)
5	Diğer değişimler	(79,779)	(66,298)
<b>6</b>	<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>448,957</b>	<b>318,636</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar**

a) Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta verilmiştir.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri:

Banka'nın bu şekilde yer alan kredi tutarı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla önemsiz seviyededir.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları: Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup krediler ile donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup kredilerdeki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için ya da müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri kapsamaktadır. Donuk kredilerdeki yapılandırmalar ise alacağın tahsilini sağlamaya yöneliktir.

e) Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II no'lu dipnotta yer verilmiştir.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR
Yurtiçi	448,957	295,382	318,636	233,317
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (1)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>448,957</b>	<b>295,382</b>	<b>318,636</b>	<b>233,317</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)**

Sektöre göre kırılım:

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvanalık	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	7,172	6,735	36,802	25,711
Madencilik ve Taşocakçılığı	6,407	6,407	34,632	23,542
İmalat Sanayi	765	328	2,170	2,169
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	1,018	1,018
Hizmetler	19,400	12,455	20,195	10,606
Toptan ve Perakende Ticaret	114	80	2,464	1,924
Otel ve Lokanta Hizmetleri	17,612	10,889	17,612	8,578
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	92	92
Serbest Meslek Hizmetleri	1,674	1,486	27	12
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	422,385	276,192	260,621	196,546
<b>Toplam</b>	<b>448,957</b>	<b>295,382</b>	<b>318,636</b>	<b>233,881</b>

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
30 - 60 gün gecikmiş	197,047	102,808
60 - 90 gün gecikmiş	92,970	35,639
<b>Toplam</b>	<b>290,017</b>	<b>138,447</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)**

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan Krediler	368,918	292,873
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	17,612	17,612
<b>Toplam</b>	<b>386,530</b>	<b>310,485</b>

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılanlar ile donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için karşılık ayrılmaktadır.

i) Kredi riski azaltımı:

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu faaliyetin nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak kabul etmektedir. Kredinin teminatı bu nakit akışı üzerine kurulabiliyorsa birincil ödeme kaynağı haline gelir, nakit akışına dayanmayan teminatlar ise ancak ikincil ödeme kaynağı olarak görülmektedir.

Kredi süresi boyunca teminatlar kontrol altında tutularak, teminata alınan varlığın türüne ve kalitesine bağlı olarak belli aralıklarla değerlendirilir. Bir tebliğ şartına bağlı olarak alınan tüm teminatlar Ana Bankacılık Sistemi'ne girilmekte ve sistem üzerinden takip edilebilmektedir.

Teminat yönetimine ilişkin süreçler kredi politikaları dahilinde yazılı hale getirilmiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi azaltım tekniği olarak kullanılan finansal teminatlar, banka nezdinde tutulan blokeli mevduatlar, bonolar ve hisse rehinlerinden oluşmaktadır. Ayrıca gayrimenkul ipotekleri de fiziksel teminat olarak dikkate alınmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış**

CARİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FINANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	13,816,672	733,582	70,410	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	686,520	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>14,503,192</b>	<b>733,582</b>	<b>70,410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4 Temerrüde düşmüş	448,957	-	-	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FINANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	9,477,528	964,938	162,089	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	471,506	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>9,949,034</b>	<b>964,938</b>	<b>162,089</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4 Temerrüde düşmüş	318,636	-	-	-	-	-	-

**6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar**

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde herhangi bir derecelendirme kuruluşu kullanılmamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

CARI DÖNEM	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,917,818	-	8,917,818	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,240,382	273,003	1,240,382	258,340	870,529	%58
7 Kurumsal alacaklar	9,342,022	30,435,675	9,342,022	1,787,089	10,493,425	%94
8 Perakende alacaklar	4,861,963	595,706	4,861,963	85,901	3,742,150	%76
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	22,320	13,093	22,320	12,714	12,009	%34
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	98,045	11,836	98,045	9,291	53,205	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	153,493	-	153,493	-	124,663	%81
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1,667,802	1,766	1,667,802	883	2,501,597	%150
13 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	302,567	-	302,567	-	302,567	%100
16 Diğer alacaklar	863,815	-	863,815	-	713,847	%83
17 Hisse senedi yatırımları	387,358	-	387,358	-	387,358	%100
<b>18 Toplam</b>	<b>27,857,585</b>	<b>31,331,079</b>	<b>27,857,585</b>	<b>2,154,218</b>	<b>19,201,350</b>	<b>%64</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)**

ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4,853,518	-	4,853,518	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	66,657	-	66,657	-	1,663	%2
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,032	3,050	1,032	1,525	2,355	%92
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,357,655	230,657	1,357,655	189,446	776,262	%50
7 Kurumsal alacaklar	7,407,682	15,763,530	7,407,682	1,604,395	8,530,327	%95
8 Perakende alacaklar	4,458,324	473,437	4,458,324	36,519	3,370,859	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13,624	21,170	13,624	15,247	9,798	%34
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	85,135	11,421	85,135	7,884	46,710	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	84,865	-	84,865	-	66,874	%79
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	26,530	-	26,530	-	22,238	%84
13 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	318,858	-	318,858	-	318,858	%100
16 Diğer alacaklar	795,848	-	795,848	-	732,310	%92
17 Hisse senedi yatırımları	387,358	-	387,358	-	387,358	%100
<b>18 Toplam</b>	<b>19,857,086</b>	<b>16,503,265</b>	<b>19,857,086</b>	<b>1,855,016</b>	<b>14,265,612</b>	<b>%66</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

CARİ DÖNEM	%0	%10	%20	%25	%35	%50 <sup>(1)</sup>	%75	%100	%150	%250	DİĞER	TOPLAM RİSK TUTARI <sup>(2)</sup>
<b>RİSK SINIFLARI / RİSK AĞIRLIĞI</b>												
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	8,917,818	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,917,818
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	41,079	-	281,497	-	-	723,833	-	452,313	-	-	-	1,498,722
Kurumsal alacaklar	831	-	131,657	-	-	464,947	1,188,225	9,343,451	-	-	-	11,129,111
Perakende alacaklar	229	-	1,402	-	-	-	4,817,456	128,777	-	-	-	4,947,864
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	712	-	25	-	34,297	-	-	-	-	-	-	35,034
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	32	-	1,490	-	-	105,814	-	-	-	-	-	107,336
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	74,363	-	62,428	16,702	-	-	153,493
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	526	-	1,810	1,666,349	-	-	1,668,685
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	302,567	-	-	-	302,567
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	387,358	-	-	-	387,358
Diğer alacaklar	149,968	-	-	-	-	-	-	713,847	-	-	-	863,815
<b>Toplam</b>	<b>9,110,669</b>	<b>-</b>	<b>416,071</b>	<b>-</b>	<b>34,297</b>	<b>1,369,483</b>	<b>6,005,681</b>	<b>11,392,551</b>	<b>1,683,051</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>30,011,803</b>

<sup>(1)</sup> Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar

<sup>(2)</sup> Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)**

CARİ DÖNEM	%0	%10	%20	%25	%35	%50 <sup>(1)</sup>	%75	%100	%150	%250	DİĞER	TOPLAM RİSK TUTARI <sup>(2)</sup>
<b>RİSK SINIFLARI / RİSK AĞIRLIĞI</b>												
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	4,853,518	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,853,518
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	63,331	-	-	-	-	3,326	-	-	-	-	-	66,657
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	202	-	-	-	-	-	-	2,355	-	-	-	2,557
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	28,255	-	427,534	-	-	801,115	-	290,197	-	-	-	1,547,101
Kurumsal alacaklar	1,936	-	160,785	-	-	167,319	1,070,109	7,611,928	-	-	-	9,012,077
Perakende alacaklar	178	-	254	-	-	-	4,494,411	-	-	-	-	4,494,843
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	877	-	-	-	-	27,994	-	-	-	-	-	28,871
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	24	-	39	-	-	92,508	-	448	-	-	-	93,019
Tahsilî gecikmiş alacaklar	2	-	-	-	-	49,491	-	21,859	13,513	-	-	84,865
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	8,603	-	17,909	18	-	-	26,530
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	318,858	-	-	-	318,858
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	387,358	-	-	-	387,358
Diğer alacaklar	63,538	-	-	-	-	-	-	732,310	-	-	-	795,848
<b>Toplam</b>	<b>5,011,861</b>	<b>-</b>	<b>588,612</b>	<b>-</b>	<b>27,994</b>	<b>1,122,362</b>	<b>5,564,520</b>	<b>9,383,222</b>	<b>13,531</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,712,102</b>

<sup>(1)</sup> Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar

<sup>(2)</sup> Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

**d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları****1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:**

Banka'nın portföyündeki menkul kıymetlerine dayalı repo ve ters repo işlemleri ile FX ve Swap işlemleri gibi tezgah üstü türev finansal araçlar için karşı taraf kredi riski hesaplamaları Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılmaktadır. KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)****1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:**

Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'de detaylandırılan Standart Yöntem kullanılmakta olup repo işlemleri için Volatilite Ayarlaması Yaklaşımı kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine konu banka limitleri ile teminatlar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Bankalar haricindeki kurumsal ve bireysel müşteriler için standart kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanmaktadır.

**2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

CARİ DÖNEM – 31 ARALIK 2021	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSKİ TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	256,807	152,577		1.4	409,384	180,623
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
2 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
3 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					10,702	1,673
4 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
<b>6 Toplam</b>						<b>182,296</b>

ÖNCEKİ DÖNEM – 31 ARALIK 2020	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSKİ TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	89,330	6,585		1.4	95,915	91,003
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
2 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
3 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					4,391	463
4 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
<b>6 Toplam</b>						<b>91,466</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)****3. Kredi değerlendirme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü**

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR
Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	409,384	760	95,915	1,142
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	409,384	760	95,915	1,142

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

CARİ DÖNEM – 31 ARALIK 2021	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DiĞER	TOPLAM KREDİ RİSKİ
<b>RİSK SINIFLARI / RİSK AĞIRLIĞI</b>									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	156,491	-	-	-	-	-	-	-	156,491
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	91,829	15,672	-	93,447	-	-	200,948
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	62,647	-	-	62,647
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>156,491</b>	<b>-</b>	<b>91,829</b>	<b>15,672</b>	<b>-</b>	<b>156,094</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>420,086</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)****ÖNCEKİ DÖNEM – 31 ARALIK 2020**

RİSK SINIFLARI / RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DİĞER	TOPLAM KREDİ
									RİSKİ
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,962	-	-	-	-	-	-	-	3,962
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	4,586	2,418	-	13,337	-	-	-	20,341
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	76,003	-	-	-	76,003
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,962</b>	<b>-</b>	<b>4,586</b>	<b>2,418</b>	<b>-</b>	<b>89,340</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100,306</b>

**5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar**

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**6. Kredi türevleri**

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)****7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler**

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	KRA SONRASI RİSK TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR	KRA SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR
<b>1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>				
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i) Tezgahestü türev finansal araçlar	-	-	-	-
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	10,702	1,673	4,391	463
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
<b>11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>				
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahestü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

**X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XI.Piyasa riskine ilişkin açıklamalar****1. Piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler**

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

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

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XI.Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****2. Standart yaklaşım**

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	RİSK AĞIRLIKLIL TUTAR	RİSK AĞIRLIKLIL TUTAR
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	78,913	163,898
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	11,900	7,025
3 Kur riski	413,375	51,988
4 Emtia riski	403,919	85,231
<b>Opsiyonlar</b>		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	950	4,199
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>Toplam</b>	<b>909,057</b>	<b>312,341</b>

**XII. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan "Temel Gösterge Yöntemi" ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2020, 2019 ve 2018 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 ARALIK 2018	31 ARALIK 2019	31 ARALIK 2020	TOPLAM/POZİTİF BG YILI SAYISI	ORAN	TOPLAM
Brüt gelir	616,743	833,026	1,120,120	856,630	15	128,495
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						1,606,181



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

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

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

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

CARİ DÖNEM PARA BİRİMİ	UYGULANAN ŞOK (+/- BAZ PUAN) <sup>(1)</sup>	KAZANÇLAR/ KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR- KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
1 TL	500	(245,638)	%(8.16)
	(400)	219,933	%7.30
2 Avro	200	102,166	%3.39
	(200)	5,363	%0.18
3 ABD Doları	200	(92,057)	%(3.06)
	(200)	99,722	%3.31
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>325,018</b>	<b>%10.79</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(235,529)</b>	<b>%(7.83)</b>

ÖNCEKİ DÖNEM PARA BİRİMİ	UYGULANAN ŞOK (+/- BAZ PUAN) <sup>(1)</sup>	KAZANÇLAR/ KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR- KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
1 TL	500	(278,923)	%(12.08)
	(400)	256,681	%11.11
2 Avro	200	17,445	%0.76
	(200)	4,736	%0.21
3 ABD Doları	200	(120,013)	%(5.20)
	(200)	45,348	%1.96
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>306,765</b>	<b>%13.28</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(381,491)</b>	<b>%(16.52)</b>

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

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

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, eft-havale, repo, tahvil-bono, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, kredili müstakriz hesabı, döviz kredileri, kredi kartı, teminat mektupları, akreditif, kabul/aval kredileri, forward, futures, swap, fatura ödemeleri, döviz alım satımı, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

CARİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DiĞER	TOPLAM
Faaliyet gelirleri	629,607	431,513	536,474	104,176	1,701,770
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>629,607</b>	<b>431,513</b>	<b>536,474</b>	<b>104,176</b>	<b>1,701,770</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(1)</sup>	(349,615)	(61,495)	(170,703)	(202,025)	(783,838)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	978	978
Vergi öncesi kâr	279,992	370,018	365,771	(96,871)	918,910
Vergi karşılığı	-	-	-	(222,847)	(222,847)
Vergi sonrası kâr	279,992	370,018	365,771	(319,718)	696,063
<b>Dönem net kârı</b>	<b>279,992</b>	<b>370,018</b>	<b>365,771</b>	<b>(319,718)</b>	<b>696,063</b>
Bölüm varlıkları	6,349,203	8,201,051	18,543,007	-	33,093,261
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	387,358	-	387,358
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	1,001,974	1,001,974
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>6,349,203</b>	<b>8,201,051</b>	<b>18,930,365</b>	<b>1,001,974</b>	<b>34,482,593</b>
Bölüm yükümlülükleri	10,996,863	9,561,111	10,504,429	-	31,062,403
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	3,420,190	3,420,190
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>10,996,863</b>	<b>9,561,111</b>	<b>10,504,429</b>	<b>3,420,190</b>	<b>34,482,593</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(2)</sup>	-	-	-	108,314	108,314
Amortisman <sup>(2)</sup>	-	-	-	40,761	40,761
Değer azalışı <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

ÖNCEKİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM
Faaliyet gelirleri	368,863	301,998	492,665	88,888	1,252,414
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>368,863</b>	<b>301,998</b>	<b>492,665</b>	<b>88,888</b>	<b>1,252,414</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(1)</sup>	(316,430)	(61,151)	(101,370)	(182,338)	(661,289)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	89	89
Vergi öncesi kâr	52,433	240,847	391,295	(93,361)	591,214
Vergi karşılığı	-	-	-	(140,570)	(140,570)
Vergi sonrası kâr	52,433	240,847	391,295	(233,931)	450,644
<b>Dönem net kârı</b>	<b>52,433</b>	<b>240,847</b>	<b>391,295</b>	<b>(233,931)</b>	<b>450,644</b>
Bölüm varlıkları	4,469,926	5,972,540	9,267,907	-	19,710,373
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	387,358	-	387,358
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	1,085,050	1,085,050
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>4,469,926</b>	<b>5,972,540</b>	<b>9,655,265</b>	<b>1,085,050</b>	<b>21,182,781</b>
Bölüm yükümlülükleri	8,679,354	5,489,398	4,199,403	-	18,368,155
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	2,814,626	2,814,626
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>8,679,354</b>	<b>5,489,398</b>	<b>4,199,403</b>	<b>2,814,626</b>	<b>21,182,781</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(2)</sup>	-	-	-	57,993	57,993
Amortisman <sup>(2)</sup>	-	-	-	32,855	32,855
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.

**XV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Eftif	9,165	234,768	4,149	65,864
TCMB	366,962	7,575,181	317,203	1,913,721
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>376,127</b>	<b>7,809,949</b>	<b>321,352</b>	<b>1,979,585</b>

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

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	366,962	-	317,203	-
Vadeli serbest hesap	-	5,656,408	-	635,662
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1,918,773	-	1,278,059
<b>Toplam</b>	<b>366,962</b>	<b>7,575,181</b>	<b>317,203</b>	<b>1,913,721</b>

**1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler**

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, ABD Doları ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	313,621	3,113	99,580	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>313,621</b>	<b>3,113</b>	<b>99,580</b>	<b>-</b>

## 3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

## 3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar

## 3.1.1. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	34,786	1,309	11,705	5,053
Swap işlemleri	150,576	79,876	61,264	13,140
Futures işlemleri	122,158	-	-	-
Opsiyonlar	2,784	4,141	4,167	2,533
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>310,304</b>	<b>85,326</b>	<b>77,136</b>	<b>20,726</b>

## 3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

## 4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

## 4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	3,518	722,636	77,057	497,124
Yurtiçi	3,518	910	3,207	10,063
Yurtdışı	-	721,726	73,850	487,061
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,518</b>	<b>722,636</b>	<b>77,057</b>	<b>497,124</b>

	SERBEST TUTAR		SERBEST OLMAYAN TUTAR <sup>(2)</sup>	
	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
AB Ülkeleri	90,886	101,425	85,488	73,850
ABD, Kanada	87,123	9,052	-	-
OECD ülkeler <sup>(1)</sup>	95,323	3,100	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	362,906	373,484	-	-
<b>Toplam</b>	<b>636,238</b>	<b>487,061</b>	<b>85,488</b>	<b>73,850</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri,

<sup>(2)</sup> Serbest olmayan tutarlar esas olarak finansal işlemlere ilişkin çeşitli bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	3,125,122	2,275,803	2,340,521	1,944,758
Teminata verilen / bloke edilenler	180,859	765,087	262,099	96,076
<b>Toplam</b>	<b>3,305,981</b>	<b>3,040,890</b>	<b>2,602,620</b>	<b>2,040,834</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN 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**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
<b>Borçlanma Senetleri (*)</b>	<b>4,186,608</b>	<b>4,039,398</b>	<b>2,866,166</b>	<b>2,601,096</b>
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>3,817,247</i>	<i>4,039,398</i>	<i>2,609,996</i>	<i>2,601,096</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>369,361</i>	<i>-</i>	<i>256,170</i>	<i>-</i>
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>1,518</b>	<b>15,124</b>	<b>1,518</b>	<b>4,474</b>
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>-</i>	<i>14,658</i>	<i>-</i>	<i>4,193</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>1,518</i>	<i>466</i>	<i>1,518</i>	<i>281</i>
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>132,002</b>	<b>114,457</b>	<b>14,650</b>	<b>7,668</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,056,124</b>	<b>3,940,065</b>	<b>2,853,034</b>	<b>2,597,902</b>

(\*) 28 Haziran 2021 ve 16 Temmuz 2021 tarihlerinde Banka risk grubu tarafından ihraç edilen ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 764,827 TL olan borçlanma senetleri, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hesabı içerisinde yer almakta olup, Banka'nın risk grubuna ait nakdi kredilerinde de aynı tutarda azalma gerçekleşmiştir.

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

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	949,335	1,984	1,223,886	178
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>949,335</i>	<i>1,973</i>	<i>1,223,886</i>	<i>167</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>11</i>	<i>-</i>	<i>11</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,451,283	1,605,335	1,633,655	648,229
Banka mensuplarına verilen krediler	825	-	422	-
<b>Toplam</b>	<b>2,401,443</b>	<b>1,607,319</b>	<b>2,857,963</b>	<b>648,407</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

## KONSOLİDE OLMAYAN 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

NAKDİ KREDİLER – CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER		
		YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR	
			SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK	YENİDEN FİNANSMAN
İhtisas Dışı Krediler				
<i>İşletme Kredileri</i>	5,340,296	256,597	-	28,176
<i>İhracat Kredileri</i>	646,224	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	819,321	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	5,725,914	396,007	340,742	-
<i>Kredi Kartları</i>	44,795	-	-	-
<i>Diğer</i>	918,652	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13,495,202</b>	<b>652,604</b>	<b>340,742</b>	<b>28,176</b>

NAKDİ KREDİLER – ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER		
		YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR	
			SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK	YENİDEN FİNANSMAN
İhtisas Dışı Krediler				
<i>İşletme Kredileri</i>	5,044,667	130,512	-	24,362
<i>İhracat Kredileri</i>	80,617	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	210,645	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	3,958,249	209,460	268,511	-
<i>Kredi Kartları</i>	42,452	2,361	-	-
<i>Diğer</i>	485,475	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,822,105</b>	<b>342,333</b>	<b>268,511</b>	<b>24,362</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

## KONSOLİDE OLMAYAN 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

NAKDİ KREDİLER – CARİ DÖNEM	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	62,584	-	56,014
<b>Toplam</b>	<b>57,461</b>	<b>62,584</b>	<b>44,150</b>	<b>56,014</b>

## 6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

NAKDİ KREDİLER – CARİ DÖNEM	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER		
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR
Orta ve uzun vadeli krediler	7,533,135	646,430	338,604
<b>Toplam</b>	<b>13,495,202</b>	<b>652,604</b>	<b>368,918</b>

NAKDİ KREDİLER – ÖNCEKİ DÖNEM	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER		
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR
Orta ve uzun vadeli krediler	6,958,731	336,314	290,826
<b>Toplam</b>	<b>9,822,105</b>	<b>342,333</b>	<b>292,873</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN 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**

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<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 Endeksli</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 Endeksli</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**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN 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)**

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>64,754</b>	<b>4,365,797</b>	<b>4,430,551</b>
Konut Kredisi	-	733	733
Taşıt Kredisi	1,942	421,415	423,357
İhtiyaç Kredisi	62,812	3,943,649	4,006,461
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</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>44,755</b>	<b>-</b>	<b>44,755</b>
Taksitli	4,546	-	4,546
Taksitsiz	40,209	-	40,209
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>11</b>	<b>353</b>	<b>364</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11	353	364
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</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>58</b>	<b>-</b>	<b>58</b>
Taksitli	7	-	7
Taksitsiz	57	-	57
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>5,305</b>	<b>-</b>	<b>5,305</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>114,883</b>	<b>4,366,150</b>	<b>4,481,033</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN 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**

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<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 Endekli</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>54,042</b>	<b>-</b>	<b>54,042</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>64,485</b>	<b>1,083,049</b>	<b>1,147,534</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN 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 (devamı)**

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>921</b>	<b>124,753</b>	<b>125,674</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	921	124,753	125,674
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endekli</b>	<b>-</b>	<b>15,421</b>	<b>15,421</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	15,421	15,421
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>-</b>	<b>1,236,995</b>	<b>1,236,995</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1,236,995	1,236,995
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>19,529</b>	<b>-</b>	<b>19,529</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>20,450</b>	<b>1,377,169</b>	<b>1,397,619</b>

**6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Kamu	-	66,547
Özel	14,516,724	10,390,764
<b>Toplam</b>	<b>14,516,724</b>	<b>10,457,311</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Yurtiçi krediler	13,589,571	9,974,521
Yurtdışı krediler	927,153	482,790
<b>Toplam</b>	<b>14,516,724</b>	<b>10,457,311</b>

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

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	168,610	137,066
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>168,610</b>	<b>137,066</b>

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

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	31,429	249
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	45,880	23,788
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	218,073	209,280
<b>Toplam</b>	<b>295,382</b>	<b>233,317</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN 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)****6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler**

	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	V. GRUP ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
<b>Cari Dönem: 31 Aralık 2021</b>			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	17,612	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	17,612	-
<b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2020</b>			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	17,612	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	17,612	-

**6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

CARİ DÖNEM	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	V. GRUP ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
<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 (-)	45,880		
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>55,920</b>	<b>101,800</b>	<b>276,639</b>



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN 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 (devamı)**

ÖNCEKİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Önceki dönem sonu bakiyesi	47,739	60,266	208,546
Dönem içinde intikal (+)	1,545	39,059	28,303
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	37,775	66,862
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	37,775	66,862	-
Dönem içinde tahsilat (-)	10,345	17,631	38,322
Kayıttan düşülen (-)	2	-	522
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>1,162</b>	<b>52,607</b>	<b>264,867</b>
Karşılık (-)	23,788		
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>28,819</b>	<b>52,607</b>	<b>264,867</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN 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**

Cari Dönem: 31 Aralık 2021	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17,612	-
Karşılık Tutarı (-)	-	10,889	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	6,723	-
<b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2020</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17,612	1,100
Karşılık Tutarı (-)	-	8,578	1,100
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	9,034	-

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
<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>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer krediler (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**31 Aralık 2020 (Net)**

Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	1,162	52,607	264,867
Karşılık tutarı (-)	249	23,788	209,280
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)</b>	<b>913</b>	<b>28,819</b>	<b>55,587</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer krediler (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN 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
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	15,634	26,059	284,655
Karşılık Tutarı (-)	10,183	14,863	262,659
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	7,207	13,880	221,591
Karşılık Tutarı (-)	6,661	7,951	198,693

**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 ölçülen finansal varlıklar****7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	64,754	581,314	104,355	271,790
<b>Toplam</b>	<b>64,754</b>	<b>581,314</b>	<b>104,355</b>	<b>271,790</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklar (devamı)****7.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Devlet Tahvili	-	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	64,754	621,766	199,716	271,790
Borsada İşlem Gören	42,812	488,268	177,758	271,790
Borsada İşlem Görmeyen	21,942	133,498	21,958	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>64,754</b>	<b>621,766</b>	<b>199,716</b>	<b>271,790</b>

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

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Dönem Başındaki Değer	471,506	278,326
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	214,381	53,668
Yıl İçindeki Alımlar	133,253	151,802
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(145,956)	(23,723)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	13,336	11,433
<b>Toplam</b>	<b>686,520</b>	<b>471,506</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****8. İştirakler (Net)****8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler**

UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKANIN PAY ORANI-FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA İLE RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1. Kazakhstan 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

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1. <sup>(1)</sup>	457,170	252,871	889	-	-	15,812	11,133	-
2. <sup>(1)</sup>	38,748	33,974	-	-	-	669	301	-
3. <sup>(1)</sup>	31,468	27,123	85	1,748	-	2,098	521	-

<sup>(1)</sup>31 Aralık 2021 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.**İştiraklere ilişkin hareket tablosu**

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	17,888	17,888
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>17,888</b>	<b>17,888</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>14.31-36.71</b>	<b>14.31-36.71</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****8. İştirakler (Net)****8.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	17,888	17,888
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

**8.3. Borsaya kote edilen iştirakler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKANIN PAY ORANI-FARKLIYA OY ORANI(%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
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. UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
6. Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	80.00	80.00
7. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	90.04	90.04

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARI DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1 <sup>(1)</sup>	223,709	220,624	243	143	-	259	2,116	-
2 <sup>(1)</sup>	487,755	347,606	649	61,941	-	129,674	107,554	-
3 <sup>(1)</sup>	910,713	(29,614)	186,499	8,375	-	(153,946)	(31,651)	-
4 <sup>(2)</sup>	442,977	471	-	-	-	182	29	-
5 <sup>(1)</sup>	259,602	98,460	3,650	7,279	-	44,409	17,170	-
6 <sup>(1)</sup>	16,628	13,759	210	2,247	-	2,759	1,352	-
7 <sup>(1)</sup>	77,562	43,778	1,373	3,442	-	13,670	12,879	-

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2021 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

<sup>(2)</sup> 31 Aralık 2021 dönemine ait bağımsız denetimden geçmiş finansal verilerdir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	369,470	369,470
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>369,470</b>	<b>369,470</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>80-100</b>	<b>80-100</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	332,470	332,470

**9.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)****11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar**

	Makine, tesis ve cihazlar	Demirbaşlar	Araçlar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>						
Maliyet	84,210	46,389	9,638	9,331	20,381	169,949
Birikmiş amortisman (-)	69,543	35,484	3,694	2,089	11,251	122,061
<b>Net defter değeri</b>	<b>14,667</b>	<b>10,905</b>	<b>5,944</b>	<b>7,242</b>	<b>9,130</b>	<b>47,888</b>
<b>Cari Dönem</b>						
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>14,667</b>	<b>10,905</b>	5,944	7,242	9,130	47,888
TFRS 16 açılış bakiyesi	42,054	6,975	-	1,835	752	51,616
İktisap edilenler	-	-	-	-	-	-
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	23	-	-	23
Transfer edilenler	6,082	5,739	1,924	1,524	2,148	17,417
Elden çıkarılanlar (-), net	126,160	52,763	9,586	11,166	21,133	220,808
Amortisman bedeli (-)	75,521	40,622	5,589	3,613	13,399	138,744
Dönem sonu maliyet	126,160	58,693	11,909	11,166	22,482	230,410
<b>Dönem sonu birikmiş amortisman (-)</b>	<b>75,521</b>	<b>44,508</b>	6,868	3,613	14,118	144,628
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>50,639</b>	<b>12,141</b>	<b>3,997</b>	<b>7,553</b>	<b>7,734</b>	<b>82,064</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>113,501</b>	<b>91,428</b>
İktisap edilenler	28,363	15,999
Bünyede dahil olarak oluşturulmakta olanlar	30,171	23,935
<b>Elden çıkarılanlar (-), net</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Amortisman bedeli (-)	23,344	17,861
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>148,691</b>	<b>113,501</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

**15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar****15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2021 itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka, 21,432 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2020: 51,239 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	BİRİKMİŞ GEÇİCİ FARKLAR	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI/(BORCU)	BİRİKMİŞ GEÇİCİ FARKLAR	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI/(BORCU)
Peşin tahsil edilen komisyonlar	17,336	3,987	11,795	2,595
Çalışan hakları karşılığı	21,111	2,978	13,061	2,873
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	115,327	28,832	(40,454)	(8,900)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	37,758	7,622	36,003	7,921
TFRS 9 karşılığı	133,920	26,784	84,529	16,906
Peşin ödenmiş giderler	20,780	5,195	16,079	3,537
Diğer	(222,055)	(53,966)	119,575	26,307
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net</b>		<b>21,432</b>		<b>51,239</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar**

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı 105,004 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 79,024 TL).

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler****17.1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları**

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 120,921 TL'si giderleşmiş, kalan 38,502 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 104,987 TL'si giderleşmiş, kalan 54,436 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir).

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

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

**1. Mevduata ilişkin bilgiler**

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**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	136,022	1,201	7,667	5,647
Swap işlemleri	9,794	22,630	111,023	13,232
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2,763	3,285	3,984	2,006
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>148,579</b>	<b>27,116</b>	<b>122,674</b>	<b>20,885</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler****3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	3,061,623	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	684,303	30,248	450,038	88,209
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	277,599	4,322,101	193,506	1,886,317
<b>Toplam</b>	<b>4,023,525</b>	<b>4,352,349</b>	<b>643,544</b>	<b>1,974,526</b>

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

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	4,023,525	1,663,840	643,544	655,656
Orta ve uzun vadeli	-	2,688,509	-	1,318,870
<b>Toplam</b>	<b>4,023,525</b>	<b>4,352,349</b>	<b>643,544</b>	<b>1,974,526</b>

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

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	6,370,097	2,425,840	6,421,227	1,031,786
<b>Toplam</b>	<b>6,370,097</b>	<b>2,425,840</b>	<b>6,421,227</b>	<b>1,031,786</b>

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri		9,430,235		8,206,246
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları		(634,298)		(753,233)
<b>İhraç edilen menkul kıymetler, net</b>		<b>8,795,937</b>		<b>7,453,013</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN 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)****3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

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 aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları**

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2020: Aşmamaktadır).

**5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (Net)**

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farkları ortadan kaldırmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama işlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	BRÜT	NET	BRÜT	NET
1 yıldan az	3,236	1,500	2,641	1,014
1-4 yıl arası	7,746	4,440	7,069	3,668
4 yıldan fazla	3,845	3,007	4,769	3,512
<b>Toplam</b>	<b>14,827</b>	<b>8,947</b>	<b>14,479</b>	<b>8,194</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**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 2020: Bulunmamaktadır).

**7.2. Çalışan hakları karşılığı**

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 94,551 TL ve (31 Aralık 2020: 87,217 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 in hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
İskonto oranı	%19.10	%12.40
Enflasyon oranı	%15.60	%9.70

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla azami 8,284.51 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2020: 7,117.17 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.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)****7.2. Çalışan hakları karşılığı (devamı)**

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 OCAK – 31 ARALIK 2021	1 OCAK – 31 ARALIK 2020
Önceki dönem sonu bakiyesi	10,112	6,356
Yıl içinde ayrılan karşılık	4,241	2,538
Yıl içinde ödenen	(2,031)	(896)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	3,090	2,114
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>15,412</b>	<b>10,112</b>

**7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	187,000	187,000
Devam eden dava karşılığı	5,916	8,010
Gayrinakdi kredi karşılıkları	13,349	7,216
<b>Toplam</b>	<b>206,265</b>	<b>202,226</b>

**8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler**

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 16,427 TL'dir (31 Aralık 2020: 37,336 TL).



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)****8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Ödenecek kurumlar vergisi	16,427	37,336
Menkul sermaye iradi vergisi	14,612	15,639
Gayrimenkul sermaye iradi vergisi	-	-
BSMV	20,735	16,538
Kambiyo muameleleri vergisi	6,980	963
Ödenecek katma değer vergisi	4,289	802
Diğer	3,983	3,070
<b>Toplam</b>	<b>67,026</b>	<b>74,348</b>

**8.3. Primlere ilişkin bilgiler**

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Sosyal sigorta primleri – personel	1,573	1,224
Sosyal sigorta primleri – işveren	1,765	1,371
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	116	90
İşsizlik sigortası – işveren	233	178
Diğer	64	55
<b>Toplam</b>	<b>3,751</b>	<b>2,918</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)****8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar****8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoğa yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı**

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

Banka, 21,432 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2020: 51,239 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN 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**

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
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 2020: Uygulanmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)****11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	(115,012)	(60,178)	(8,172)	25,487
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(115,012)</b>	<b>(60,178)</b>	<b>(8,172)</b>	<b>25,487</b>

**III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama****1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

CAYILAMAZ TAAHHÜTLER	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	352,818	358,021
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	583,361	788,672
Çekler için ödeme taahhütleri	3,914	3,293
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Diğer cayılamaz taahhütler	336,338	200,586
<b>Toplam</b>	<b>1,276,431</b>	<b>1,350,572</b>

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 1,151,636 TL (31 Aralık 2020: 317,139 TL), akreditifler toplamı ise 396,043 TL'dir (31 Aralık 2020: 133,618 TL).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)****1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 2,918,525 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,666,531 TL). Bu tutarın 42,768 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 60,715 TL), 1,096,360 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 823,057 TL), 1,980 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 20,935 TL), 767,695 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 80,547 TL) ve 1,009,722 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 681,277 TL) oluşmaktadır.

**1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler****1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1,009,722	681,278
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	<i>631,768</i>	<i>322,142</i>
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	<i>377,954</i>	<i>359,136</i>
Diğer gayrinakdi krediler	3,456,482	1,436,010
<b>Toplam</b>	<b>4,466,204</b>	<b>2,117,288</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)****1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi**

	31 ARALIK 2021			
	TP	(%)	TP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>9,449</b>	<b>1</b>	<b>122,515</b>	<b>3</b>
Çiftçilik ve hayvancılık	9,449	1	122,515	3
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>165,433</b>	<b>20</b>	<b>1,252,335</b>	<b>35</b>
<b>Madencilik ve taşocakçılığı</b>	<b>23,900</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İmalat sanayi	67,179	8	989,825	28
Elektrik, gaz, su	74,354	9	262,510	7
<b>İnşaat</b>	<b>37,473</b>	<b>4</b>	<b>155,694</b>	<b>4</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>646,555</b>	<b>75</b>	<b>2,075,221</b>	<b>58</b>
Toptan ve perakende ticaret	114,015	13	1,008,651	28
Otel ve lokanta hizmetleri	238	-	36,210	1
Ulaştırma ve haberleşme	1,065	-	23,932	1
Mali kuruluşlar	341,161	40	225,632	6
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	70,965	8	626,749	18
Serbest meslek hizmetleri	106,621	12	144,050	4
Eğitim hizmetleri	4,614	1	9,997	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	7,876	1	-	-
<b>Diğer</b>	<b>1,529</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>860,439</b>	<b>100</b>	<b>3,605,765</b>	<b>100</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

## 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)

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

	31 ARALIK 2020			
	TP	(%)	TP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>3,749</b>	<b>1</b>	<b>43,730</b>	<b>3</b>
Çiftçilik ve hayvancılık	3,749	1	43,730	3
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>94,858</b>	<b>13</b>	<b>471,500</b>	<b>34</b>
Madencilik ve taşocakçılığı	890	-	-	-
İmalat sanayi	68,035	9	316,329	23
Elektrik, gaz, su	25,933	4	155,171	11
<b>İnşaat</b>	<b>69,420</b>	<b>10</b>	<b>87,054</b>	<b>6</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>543,110</b>	<b>76</b>	<b>802,156</b>	<b>57</b>
Toptan ve perakende ticaret	85,320	12	517,856	37
Otel ve lokanta hizmetleri	574	-	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	1,256	-	71,911	5
Mali kuruluşlar	327,114	45	135,963	10
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	43,362	6	39,352	3
Serbest meslek hizmetleri	75,308	11	31,509	2
Eğitim hizmetleri	4,163	1	5,565	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	6,013	1	-	-
Diğer	1,811	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>712,948</b>	<b>100</b>	<b>1,404,440</b>	<b>100</b>

Mali kuruluşlar	327,114	45	135,963	10
Gayrimenkul ve kiralama hizm.	43,362	6	39,352	3
Serbest meslek hizmetleri	75,308	11	31,509	2
Eğitim hizmetleri	4,163	1	5,565	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	6,013	1	-	-
Diğer	1,811	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>712,948</b>	<b>100</b>	<b>1,404,440</b>	<b>100</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

## 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)

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

	I'İNCİ GRUP		II'NCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	834,612	1,964,658	15,157	104,098
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	396,043	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	10,670	1,140,966	-	-
<b>Toplam</b>	<b>845,282</b>	<b>3,501,667</b>	<b>15,157</b>	<b>104,098</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

## 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>		
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)<sup>10</sup></b>	<b>17,566,503</b>	<b>11,798,847</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	1,799,530	1,212,863
Vadeli döviz satım işlemleri	1,790,700	1,209,788
Swap para alım işlemleri	5,245,179	3,859,906
Swap para satım işlemleri	5,078,122	3,942,625
Para alım opsiyonları	1,124,187	787,955
Para satım opsiyonları	1,115,591	785,710
Futures para alım işlemleri	714,394	-
Futures para satım işlemleri	698,800	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	<b>4,538,120</b>	<b>1,102,000</b>
Swap faiz alım işlemleri	2,269,060	551,000
Swap faiz satım işlemleri	2,269,060	551,000
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
<b>Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>22,104,623</b>	<b>12,900,847</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>22,104,623</b>	<b>12,900,847</b>

<sup>10</sup> Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

## 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2021	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>	<b>6,429,490</b>	<b>3,300,114</b>	<b>6,997,819</b>	<b>839,080</b>	-	<b>17,566,503</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	743,899	106,549	949,082	-	-	1,799,530
Vadeli döviz satım işlemleri	745,540	105,464	939,696	-	-	1,790,700
Swap para alım işlemleri	2,292,767	687,956	2,264,456	-	-	5,245,179
Swap para satım işlemleri	2,276,592	678,290	2,123,240	-	-	5,078,122
Para alım opsiyonları	185,366	863,130	75,691	-	-	1,124,187
Para satım opsiyonları	185,326	858,725	71,540	-	-	1,115,591
Futures para alım işlemleri	-	-	293,239	421,155	-	714,394
Futures para satım işlemleri	-	-	280,875	417,925	-	698,800
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	<b>666,450</b>	-	<b>740,000</b>	<b>3,131,670</b>	-	<b>4,538,120</b>
Swap faiz alım işlemleri	333,225	-	370,000	1,565,835	-	2,269,060
<b>Swap faiz satım işlemleri</b>	<b>333,225</b>	-	<b>370,000</b>	<b>1,565,835</b>	-	<b>2,269,060</b>
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>7,095,940</b>	<b>3,300,114</b>	<b>7,737,819</b>	<b>3,970,750</b>	-	<b>22,104,623</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>7,095,940</b>	<b>3,300,114</b>	<b>7,737,819</b>	<b>3,970,750</b>	-	<b>22,104,623</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 ARALIK 2020	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Vadeli döviz alım işlemleri</b>	<b>5,084,005</b>	<b>2,693,882</b>	<b>2,920,305</b>	<b>1,100,655</b>	-	<b>11,798,847</b>
Vadeli döviz satım işlemleri	614,250	130,371	438,088	30,154	-	1,212,863
Swap para alım işlemleri	615,387	130,294	433,962	30,145	-	1,209,788
Swap para satım işlemleri	1,869,687	529,898	940,143	520,178	-	3,859,906
Para alım opsiyonları	1,860,471	567,549	994,427	520,178	-	3,942,625
Para satım opsiyonları	62,107	667,810	58,038	-	-	787,955
Futures para alım işlemleri	62,103	667,960	55,647	-	-	785,710
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	-	-	-	-	-	-
<b>Swap faiz alım işlemleri</b>	<b>200,000</b>	-	<b>882,000</b>	<b>20,000</b>	-	<b>1,102,000</b>
Swap faiz satım işlemleri	100,000	-	441,000	10,000	-	551,000
<b>Faiz alım opsiyonları</b>	<b>100,000</b>	-	<b>441,000</b>	<b>10,000</b>	-	<b>551,000</b>
<b>Faiz satım opsiyonları</b>	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>5,284,005</b>	<b>2,693,882</b>	<b>3,802,305</b>	<b>1,120,655</b>	-	<b>12,900,847</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>5,284,005</b>	<b>2,693,882</b>	<b>3,802,305</b>	<b>1,120,655</b>	-	<b>12,900,847</b>

(I) Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır)

**5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden alınan faizler<sup>(1)</sup></b>	<b>1,937,439</b>	<b>261,823</b>	<b>1,242,868</b>	<b>218,975</b>
Kısa vadeli kredilerden	235,135	154,401	181,568	88,737
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,694,835	107,422	1,056,630	130,238
Takipteki alacaklardan alınan faizler	7,469	-	4,670	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,937,439</b>	<b>261,823</b>	<b>1,242,868</b>	<b>218,975</b>

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****1. Faiz gelirleri (devamı)****1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	1,017	1,128	11,827	5,078
Yurtdışı bankalardan	-	4,757	2,211	4,701
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,017</b>	<b>5,885</b>	<b>14,038</b>	<b>9,779</b>

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,648	65	2,427	8
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	560,355	175,953	305,268	114,132
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	14,427	27,290	13,909	19,562
<b>Toplam</b>	<b>579,430</b>	<b>203,308</b>	<b>321,604</b>	<b>133,702</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****1. Faiz gelirleri (devamı)****1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	12,222	13,490
<b>Toplam</b>	<b>12,222</b>	<b>13,490</b>

**2. Faiz giderleri****2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara<sup>(1)</sup></b>	<b>155,690</b>	<b>70,476</b>	<b>71,607</b>	<b>48,391</b>
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	<i>25,731</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Yurtiçi bankalara</i>	<i>87,075</i>	<i>84</i>	<i>51,701</i>	<i>801</i>
<i>Yurtdışı bankalara</i>	<i>42,884</i>	<i>70,392</i>	<i>19,906</i>	<i>47,590</i>
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Diğer kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>275</b>	<b>-</b>	<b>2,811</b>
<b>Toplam</b>	<b>155,690</b>	<b>70,751</b>	<b>71,607</b>	<b>51,202</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 ortaklıklardan alınan faizler	4,464	2,720
<b>Toplam</b>	<b>4,464</b>	<b>2,720</b>

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	1,370,262	30,596	821,295	22,562

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Faiz giderleri (devamı)****2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

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

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)**

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	353	89
Diğer	625	-
<b>Toplam</b>	<b>978</b>	<b>89</b>

**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Kar</b>	<b>7,807,549</b>	<b>2,703,060</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	117,042	95,789
Türev finansal işlemlerden kâr	2,490,062	828,529
Kambiyo işlemlerinden kar	5,200,445	1,778,742
<b>Zarar (-)</b>	<b>7,601,602</b>	<b>2,543,153</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	8,080	5,928
Türev finansal işlemlerden zarar	2,275,653	831,888
Kambiyo işlemlerinden zarar	5,317,869	1,705,337
<b>Net ticari kar / (zarar)</b>	<b>205,947</b>	<b>159,907</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 211,220 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 145,894 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 33,343 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 31,983 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020: Banka'nın 155,905 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 64,717 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 64,722 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler ve 26,466 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Beklenen kredi zararı karşılıkları	234,459	163,690
12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)	52,404	36,833
Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	42,998	19,804
Temerrüt (üçüncü aşama)	139,057	107,053
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	296	1,599
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	296	1,497
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	102
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen	-	-
Ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	50,000	104,000
<b>Toplam</b>	<b>284,755</b>	<b>269,289</b>



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kıdem tazminatı karşılığı	2,210	1,642
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	17,417	14,994
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	23,344	17,861
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	238,317	160,689
<i>TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri</i>	<i>26,839</i>	<i>25,736</i>
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	<i>16,153</i>	<i>15,436</i>
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	<i>48,332</i>	<i>23,808</i>
<i>Diğer giderler <sup>(1)</sup></i>	<i>146,993</i>	<i>95,709</i>
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer <sup>(2)</sup>	67,058	42,853
<b>Toplam</b>	<b>348,346</b>	<b>238,039</b>

<sup>(1)</sup> Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 36,156 TL (31 Aralık 2020: 20,417 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 21,233 TL (31 Aralık 2020: 14,130 TL) haberleşme giderlerinden, 5,437 TL (31 Aralık 2020: 4,270 TL) taşıt aracı giderlerinden, 3,673 TL (31 Aralık 2020: 3,585 TL) temsil ve ajirnlama giderlerinden ve 80,494 TL (31 Aralık 2020: 53,307 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer giderlerin 13,293 TL (31 Aralık 2020: 10,489 TL) tutarındaki kısmı müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama**

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 918,910 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 591,214 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 222,847 TL'dir (31 Aralık 2020: 140,570 TL vergi gideri).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 918,910 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 591,214 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 222,847 TL'dir (31 Aralık 2020: 140,570 TL vergi gideri). Banka, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 696,063 TL tutarında net dönem kârı (31 Aralık 2020: 450,644 TL kar) elde etmiştir.

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**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**

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

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

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****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 233,581 TL (31 Aralık 2020: 148,064 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 191,496 TL (31 Aralık 2020: 135,450 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

**13. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler**

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahildir.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bağımsız denetim ücreti	2,191	1,621
<b>Toplam</b>	<b>2,191</b>	<b>1,621</b>

**V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler****1.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta, özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler****2.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**3. Temettüye ilişkin bilgiler****3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar**

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	428,112	324,599
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	22,532	17,084
Sermaye yedeklerine aktarılan tutar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>450,644</b>	<b>341,683</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****3. Temettüye ilişkin bilgiler (devamı)****3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri**

Bulunmamaktadır.

**3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 2020 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 4,896,940 TL'dir (31 Aralık 2020: 2,008,275 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 4,300,989 TL'si (net nakit girişi) varlık ve yükümlülüklerdeki değişimden (31 Aralık 2020: 2,371,831 TL, net nakit çıkışı), 595,951 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2020: 363,556 TL faaliyet karı).

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 3,047,671 TL'dir (31 Aralık 2020: 2,217,257 TL net nakit çıkışı). 31 Aralık 2021 dönemine ait "Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı" içinde yer alan diğer satırındaki 28,363 TL gayrimaddi haklara ilişkin satın alınan tutarı ifade etmektedir (31 Aralık 2020: alım 15,999 TL).

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 1,165,702 TL olup bu tutar bono ihracından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2020: 1,457,347 TL net nakit girişi).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

Dönem başında 1,470,741 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 6,892,200 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 3,804,837 TL ve 1,470,741 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 665,473 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2020: 273,909 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri", "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" ve "Verilen ücret ve komisyonlar"daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 3,635,402 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2020: 3,048,330 TL artış) "Fonlar", ile "Diğer yükümlülükler" deki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 2,406,488 TL artış (31 Aralık 2020: 434,089 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

**2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	1 OCAK 2021	1 OCAK 2020
<b>Nakit</b>	<b>70,013</b>	<b>26,085</b>
<i>Kasa</i>	<i>4,149</i>	<i>4,173</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>65,864</i>	<i>21,912</i>
<i>Diğer</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>1,400,728</b>	<b>3,778,752</b>
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>952,865</i>	<i>787,318</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>353,822</i>	<i>1,622,859</i>
<i>Para piyasaları</i>	<i>100,051</i>	<i>1,372,818</i>
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(6,010)</i>	<i>(4,243)</i>
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>1,470,741</b>	<b>3,804,837</b>

**3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	1 OCAK 2021	1 OCAK 2020
<b>Nakit</b>	<b>243,933</b>	<b>70,013</b>
<i>Kasa</i>	<i>9,165</i>	<i>4,149</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>234,768</i>	<i>65,864</i>
<i>Diğer</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>6,648,267</b>	<b>1,400,728</b>
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>6,023,370</i>	<i>952,865</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>640,666</i>	<i>353,822</i>
<i>Para piyasaları</i>	<i>-</i>	<i>100,051</i>
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(15,769)</i>	<i>(6,010)</i>
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>6,892,200</b>	<b>1,470,741</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR VE İŞ ORTAKLIKLARI		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	137,066	482,774	1,223,886	178	1,497,011	165,455
Dönem sonu bakiyesi	168,610	719,049	949,335	1,984	1,283,498	886,286
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	12,222	2,558	176,863	9	135,059	8,610

**1.2. Önceki Dönem**

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR VE İŞ ORTAKLIKLARI		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	166,943	310,914	1,412,490	12,842	1,417,853	281,286
Dönem sonu bakiyesi	137,066	482,774	1,223,886	178	1,497,011	165,455
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	13,489	2,159	169,596	206	132,830	3,757

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

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

31 ARALIK 2021	RİSK GRUBU	TOPLAM <sup>(1)</sup>	% PAYI
Nakdi krediler	2,410,443	14,550,254	16.50
Gayrinakdi krediler	1,607,319	4,466,204	35.99

31 ARALIK 2020	RİSK GRUBU	TOPLAM <sup>(1)</sup>	% PAYI
Nakdi krediler	2,857,963	10,442,466	27.37
Gayrinakdi krediler	648,407	2,117,288	30.62

<sup>(1)</sup> Finansal kiralama alacakları ve faktoring alacakları dahil edilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler**

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 292,024 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2020: 237,582 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 149,257 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2020: 33,150 TL).

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

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR VE İŞ ORTAKLIKLARI		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler**

Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	(10,251)	(98)
Dönem sonu bakiyesi	(10,897)	-	(97,278)	-	16,676	(10,251)
Toplam Kâr / Zarar	(10,897)	-	(97,278)	-	29,338	(12,554)

**Riskten Korunma Amaçlı İşlemler**

Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

**5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar**

Banka'nın üst yönetimine 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 36,633 TL'dir (31 Aralık 2020: 30,794 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

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

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

	Sayı	Çalışan sayısı		
Yurtiçi şube	12	795		
			<u>Bulunduğu ülke</u>	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	
			<u>Aktif toplamı</u> <u>Yasal sermaye</u>	
Yurtdışı şube				
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-	-	-
			-	-

## ALTINCI BÖLÜM

## DİĞER AÇIKLAMALAR

## I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

## II. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

## I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 10 Mart 2022 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

## II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

# Aktif Yatırım Bankası

# Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren  
Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Finansal Tablolar ve  
Bağımsız Denetçi Raporu

# BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

## A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

### *Sınırlı Olumlu Görüş*

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere ilişikteki konsolide finansal tablolar, Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

### *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı*

Beşinci Bölüm II.7.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 187,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### *Kilit Denetim Konusu*

Kilit denetim konusu, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konudur. Kilit denetim konusu, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konu hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

### *İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü*

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VI Numaralı dipnotta sunulmuştur.

### Kilit denetim konusu

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %43'ünü oluşturmaktadır.

Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir.

Grup, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde beklenen kredi zararı modeli uygulanmaktadır.

Grup yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen söz konusu model aşağıdaki önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.

- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,
- İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,
- Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.

Grup, beklenen kredi zararlarını toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.

Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması ve yönetimin yargılarını içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

### Konunun denetimde nasıl ele alındığı

Bu alanda uyguladığımız önemli prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir:

- Kredi tahsisi, kullanımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.
- Grup'un sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.
- Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.
- Beklenen zarar hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.
- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
- Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların Standart'a göre yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

### Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

### Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmâl, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

• Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

• Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

## B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi



Alper Güvenç, SMMM  
Sorumlu Denetçi

10 Mart 2022  
İstanbul, Türkiye

## AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDE 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
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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 Ijara Company Jsc	-
5. -	Euroasian Leasing Company	-
6. -	Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	-

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

Ahmet Çalık

Yönetim Kurulu Başkanı

Ayşegül Adaca Öğen

Yönetim Kurulu Üyesi -  
Genel Müdür

Atila Yanpar

Finans, Kredi ve Sermaye  
Piyasalarından Sorumlu Genel  
Müdür Yardımcısı

Ercan Çın

Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Bölüm Başkanı

Kemaledin Köyüncü

Denetim Komitesi  
Üyesi

Gürol Güngör

Denetim Komitesi  
Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan : Ozan Sabırsız / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı

Tel No : (0 212) 340 80 00



**BİRİNCİ BÖLÜM - Genel Bilgiler**

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	258
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	258
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	259
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	259
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	260
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 yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	260
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	260

**İKİNCİ BÖLÜM - Konsolide Finansal Tablolar**

I. Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	262
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	264
III. Konsolide gelir tablosu (Kar ve Zarar cetveli)	266
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	267
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu	268
VI. Konsolide nakit akış tablosu	270
VII. Kar dağıtım tablosu	272

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - Muhasebe Politikaları**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	274
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	275
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	276
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	277
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	277
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	278
VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	279
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	281
IX. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	281
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	282
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	282
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	283
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	284
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	286
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	286
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	287
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	288
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	289
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	289
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	289

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	289
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	289
XXIII. Finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	290
XXIV. Hisse başına kazanç	290

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	291
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	301
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	316
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	319
V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	323
VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	323
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	330
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	332
IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	333
X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	354
XI. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	355
XII. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	357
XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski	357
XIV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	359
XV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	340

**BEŞİNCİ BÖLÜM - Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	361
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	388
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	397
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	404
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	410
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	412
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	414
VIII. Grup'un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	416

**ALTINCI BÖLÜM - Diğer Açıklamalar**

I. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	417
II. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	417

**YEDİNCİ BÖLÜM - Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	418
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	418

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

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

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka", "Ana Ortaklık Banka" veya "Aktifbank") kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

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

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	PAY TUTARLARI	PAY ORANLARI	ÖDENMİŞ PAYLAR	ÖDENMEMİŞ 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**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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	GÖREVİ	EĞİTİMİ
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
Gürol Güngör	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, Krediler ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
Selcan Arkalı	Genel Müdür Yardımcısı – Yetenek, Gelişim ve Operasyon	Yüksek Lisans
İsmail Hakan Pürdeloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Kadir Mustafa Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans

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

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

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

Ad Soyad/Ticaret unvanı	PAY TUTARLARI	PAY ORANLARI	ÖDENMİŞ PAYLAR	ÖDENMEMİŞ PAYLAR
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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,
- Dövizde 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 yönetime 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
- VII. Kâr Dağıtım Tablosu





**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VE ZARAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

	DİPNOT (5 - IV)	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	
		CARİ DÖNEM 1 OCAK - 31 ARALIK 2021	ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK - 31 ARALIK 2020
<b>GELİR VE GİDER KALEMLERİ</b>			
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>(1)</b>	<b>3,067,990</b>	<b>2,001,012</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2,199,262	1,461,843
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		54,218	10,632
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		6,907	23,821
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10,477	44,862
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		796,828	459,361
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		8,167	2,498
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		746,944	423,392
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		41,717	33,471
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		298	493
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>(2)</b>	<b>1,802,025</b>	<b>1,089,878</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		226,441	122,809
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		161,768	92,519
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,399,520	843,073
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		1,750	1,654
2.6 Diğer Faiz Giderleri		12,546	29,823
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>1,265,965</b>	<b>911,134</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>237,239</b>	<b>156,575</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		422,381	279,906
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		42,615	27,721
4.1.2 Diğer	(12)	379,766	252,185
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		185,142	123,331
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2,748	3,386
4.2.2 Diğer	(12)	182,394	119,945
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>(3)</b>	<b>978</b>	<b>89</b>
<b>VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)</b>	<b>(4)</b>	<b>232,257</b>	<b>164,395</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		108,962	89,861
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zararı		214,409	(3,359)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(91,114)	77,893
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>(5)</b>	<b>206,992</b>	<b>143,786</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>1,943,431</b>	<b>1,375,979</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>234,494</b>	<b>163,726</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>(6)</b>	<b>56,442</b>	<b>110,972</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>236,224</b>	<b>188,971</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>(7)</b>	<b>415,136</b>	<b>278,703</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>1,001,135</b>	<b>633,607</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAĞI TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>4,593</b>	<b>1,870</b>
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>(8)</b>	<b>1,005,728</b>	<b>635,477</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>244,232</b>	<b>150,027</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		150,606	148,657
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		213,901	29,036
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		120,275	27,666
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>(10)</b>	<b>761,496</b>	<b>485,450</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</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. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</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. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	<b>(8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>(9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>	<b>(10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>(11)</b>	<b>761,496</b>	<b>485,450</b>
25.1 Grubun Kârı / Zararı		759,582	483,881
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		1,914	1,569
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.636	0.405

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>761,496</b>	<b>485,450</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(175,551)</b>	<b>(44,356)</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>3,413</b>	<b>(3,660)</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	(3,678)	(2,400)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	8,209	(2,288)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1,118)	1,028
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(178,964)</b>	<b>(40,696)</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	18,568	3,593
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(263,637)	(56,618)
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	1,210	251
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	64,895	12,078
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>585,945</b>	<b>441,094</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim - Bin TL)

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim - Bin TL)

	KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER							KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER									
	DİPNOT (5 - V)	ÖDENMİŞ SERMAYE	HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KARLARI	DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ	MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK YDF	TANIMLANMIŞ FAYDA PLANLARI YENİDEN ÖLÇÜM KAZANÇLARI/ KAYIPLARI	DİĞER (ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE DEĞERLENE YATIRIMLARIN DİĞER KAPSAMLI GELİRLERİNDE KÂR/ ZARARDA SINIFLANDIRILMAYACAK PAYLARI İLE DİĞER KÂR VEYA ZARAR OLARAK YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK DİĞER KAPSAMLI GELİR UNSURLARININ BİRİKMiŞ TUTARLARI)	YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞERLEME VE/VEYA SINIFLANDIRMA GELİRLERİ/GİDERLERİ	DİĞER (NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KAZANÇLARI/KAYIPLARI, ÖZKAYNAK YÖNTEMİYLE DEĞERLENE YATIRIMLARIN DİĞER KAPSAMLI GELİRLERİNDE KÂR/ ZARARDA SINIFLANDIRILACAK PAYLARI VE DİĞER KÂR VEYA ZARAR OLARAK YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİR UNSURLARININ BİRİKMiŞ TUTARLARI)	KÂR YEDEKLERİ	GEÇMİŞ YILLAR KÂRI / (ZARARI)	DÖNEM NET KÂRI / (ZARARI)	AZINLIK PAYLARI HARİÇ TOPLAM ÖZKAYNAK	AZINLIK PAYLARI	TOPLAM ÖZKAYNAK
<b>ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2020</b>																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		1,193,585	-	-	53,902	-	(835)	2,657	5,547	61,170	1,261	286,588	16,687	346,123	1,966,685	2,220	1,968,905
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		1,193,585	-	-	53,902	-	(835)	2,657	5,547	61,170	1,261	286,588	16,687	346,123	1,966,685	2,220	1,968,905
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(1,875)	(1,785)	3,270	(44,162)	196	-	-	483,881	439,525	1,569	441,094
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,683	4,440	(346,123)	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	341,683	(341,683)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	346,123	(346,123)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		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>CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2021</b>																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,193,585	-	-	53,902	-	(2,710)	872	8,817	17,008	1,457	628,271	21,127	483,881	2,406,210	3,789	2,409,999
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		1,193,585	-	-	53,902	-	(2,710)	872	8,817	17,008	1,457	628,271	21,127	483,881	2,406,210	3,789	2,409,999
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(2,710)	6,123	18,568	(198,383)	851	-	-	759,582	584,031	1,914	585,945
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450,644	33,237	(483,881)	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	450,644	(450,644)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	483,881	(483,881)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+...+X+XI)		1,193,585	-	-	53,902	-	(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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU  
(Birim - Bin TL)

		BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ CARI DÖNEM 1 OCAK - 31 ARALIK 2021	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK - 31 ARALIK 2020
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>(1)</b>	<b>672,822</b>	<b>400,205</b>
1.1.1 Alınan Faizler		2,879,404	1,780,939
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,759,351)	(1,252,054)
1.1.3 Alınan Temettüleri		978	89
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		426,511	282,634
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		155,252	168,858
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		79,779	66,298
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(249,095)	(212,906)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(164,606)	(135,609)
1.1.9 Diğer	<b>(1)</b>	(696,050)	(298,044)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>4,253,830</b>	<b>(2,394,769)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(118,627)	(116,520)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(652,336)	(188,635)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(3,191,580)	(2,396,977)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		46,487	(578,839)
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)		4,531,138	(2,150,970)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	<b>(1)</b>	3,638,748	3,037,172
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(1)</b>	<b>4,926,652</b>	<b>(1,994,564)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>(1)</b>	<b>(3,049,691)</b>	<b>(2,234,334)</b>
2.1 İktisap Edilen İşirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İşirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(51,842)	(19,549)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		332	1,107
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(12,928,062)	(9,511,492)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		9,945,851	7,424,863
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(133,253)	(151,802)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		145,956	38,757
2.9 Diğer	<b>(1)</b>	(28,673)	(16,218)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU  
(Birim - Bin TL)

<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>(1)</b>	<b>1,153,391</b>	<b>1,468,970</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		120,384,818	50,891,469
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(119,228,508)	(49,394,449)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,919)	(28,050)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>2,412,213</b>	<b>434,570</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)</b>		<b>5,442,565</b>	<b>(2,325,358)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>(2)</b>	<b>1,497,617</b>	<b>3,822,975</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>(3)</b>	<b>6,940,182</b>	<b>1,497,617</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU  
(Birim - Bin TL)

	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
	CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2021 <sup>(1), (2)</sup>	ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2020 <sup>(2)</sup>
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	918,910	591,214
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	222,847	140,570
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	129,403	139,096
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	93,444	1,474
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	<b>696,063</b>	<b>450,644</b>
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	22,532
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TAŞARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>696,063</b>	<b>428,112</b>
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	428,112
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU  
(Birim - Bin TL)

2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>			
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE <sup>(3)</sup>	0.583	0.378
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	58.32	37.76
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>			
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

1) Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

2) Kâr dağıtımı Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

3) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, 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 (“KGGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve 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. 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” uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

##### 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 KGGK 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla salgının etkilerini, beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında kullanılan tahminlere mevcut bilgileri ve gelişmeleri dikkate alarak yansıtmıştır.

KGGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi’ne (“TÜFE”) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

Konsolide 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 XXIV numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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

##### 1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Grup’un kaynaklarının yaklaşık %8.65’i özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır. Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif ve bireysel kredilerden oluşmakta olup faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir. Banka’nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir. Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

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

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

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka’nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımalarına sebebiyet verilmemektedir. Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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

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

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

Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.: Aktifbank ve Islamic Corporation for the Development of the Private Sector (“ICD”) ortaklığıyla 24 Haziran 2016 tarihinde faizsiz finansman yöntemleri çerçevesinde faaliyet göstermek üzere kurulmuştur. Şirket, Girişim Sermayesi Fonları ve Gayrimenkul Fonları gibi alternatif yatırım ürünleri ile sektörde farklı bir yer edinmeyi amaçlamaktadır. Ayrıca Mükafat Portföy menkul kıymet yatırım fonlarının kuruluşu ve yönetimi ile emeklilik fonlarının yönetimini gerçekleştirecek olup Şirket’in bir diğer hedefi de bu ürünlerin yanında sunacağı özel portföy yönetimi hizmeti ile yatırımcı portföylerini onların risk ve vade anlayışına uygun olarak geliştireceği portföy modelleri ile yöneterek verim elde etmektir. 8 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket’in işletme adı Aktif Portföy Yönetimi olarak değiştirilmiştir.

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.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)****3.Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)**

Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen iştirakler:

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

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

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

**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 olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tablolarda, konsolidasyon kapsamında bulunmayan kredi kuruluğu 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.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)****III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

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 değeri 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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

#### 1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara 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.

#### 3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

#### 3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (devamı)

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.

#### 4. 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.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

Grup, beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının 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 hesaplarırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

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

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

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

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

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

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

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

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

**İleriye yönelik makroekonomik bilgiler**

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

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

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)****İleriye yönelik makroekonomik bilgiler**

İleriye yönelik beklentiler baz, olumlu ve olumsuz senaryolar altında belirlenmekte olup, nihai karşılık tutarları baz senaryo üzerinden hesaplanan değerlerin 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**

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.

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters Repo") işlemleri 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.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 105,004 TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 79,024 TL).

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak 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, Grup'un bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Grup'a gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****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:

	AMORTİSMAN ORANI (%)
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 düzeltilmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. 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 tutarı,
- Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri.

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 amortismanına tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)****XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****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 zimni 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 Ana Ortaklık Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

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

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### 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 uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi oranı olarak %25 kullanılmıştır. 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. Bir hesap döneminde (1 Yıl) üçer aylık periyotlar halinde kurumların hesaplamış olduğu mali kar/zararın cari oran ile çarpılmasıyla kurumlar 4 defa geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar elektronik ortamda (E-Beyanname) beyan edip aynı günün akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup ilgili olduğu yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda mahsup edilemeyen tutar mevzuatın izin verdiği tutara kadar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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



## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

##### 2. Ertelenmiş vergi

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak 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 aktifli 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.

#### 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 8,783,626 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2020: 7,453,013 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.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### 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 XIV) yer almaktadır.

#### XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

BDDK tarafından alınan 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı karara göre aşağıdaki tedbirlerin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla uygulanmasına karar verilmiştir:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine imkan tanınmıştır.

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, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate alarak gerçekleştirmiştir.

31 Aralık 2020 mali tablosunda "Diğer Aktifler" altında gösterilen 146,509 TL tutarındaki yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri için verilen teminatlar, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan Tekdüzen Hesap Planı Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılan değişikliklere uygun olarak "Bankalar" kalemine sınıflanmıştır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 olmayan 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 gerçekleştirilebilir 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 gerçekleştirilebilir değere veya varsa gerçeğe uygun değere indirilmiştir.

**XXIV. Hisse Başına Kazanç**

Grup, kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Grubun Net Dönem Karı	759,582	483,881
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	1,193,585	1,193,585
<b>Hisse Başına Kâr (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)</b>	<b>0.636</b>	<b>0.405</b>

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER****I. 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.

CARİ DÖNEM	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN 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	
Kar	843,946	
Net Dönem Karı	759,582	
Geçmiş Yıllar Karı	84,364	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	5,703	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>3,206,593</b>	
<b>ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (İ) bendi uyarınca hesaplanan değerleme 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	-	

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

	<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>	
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>-</b>	
	<b>İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER</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'unu 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>GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEME 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 İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</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	133,920
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>133,920</b>	
	<b>KATKI SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER</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'unu 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>-</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>	

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

<b>ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)</b>	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 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**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

<b>ÖZKAYNAK</b>	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	3,173,658
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	22,023,497
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.80
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.80
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.41
<b>TAMPONLAR</b>	
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 tampon 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

<b>UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA KALAN TUTARLAR</b>	
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	-

<b>KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR</b>	
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	-

<b>GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (1 OCAK 2018 VE 1 OCAK 2022 ARASINDA UYGULANMAK ÜZERE)</b>	
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	-

<sup>1)</sup> Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

ÖNCEKİ DÖNEM	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN 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	628,271	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	97,457	
Kar	535,008	
Net Dönem Karı	483,881	
Geçmiş Yıllar Karı	51,127	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	3,789	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>2,458,110</b>	
<b>ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER</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	18,11	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	8,873	
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	127,305	127,305
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	-	

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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>154,289</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>2,303,821</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****a) 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 ilave Ana Sermaye</b>	-
İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER	
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'unu 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	-
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEYE DEVAM EDECEK UNSURLAR	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına ilişkin 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 İndirimler Toplamı</b>	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>2,303,821</b>
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	84,529
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>84,529</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

KATKI SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER	
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'unu 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>84,529</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>2,388,350</b>
ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına ilişkin 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 ilişkin 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 ilişkin 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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

#### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,388,350
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	16,245,099
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.18
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.18
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.70
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 tampon 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 (%)	6.70

UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA 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	-

KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüzyirmibeşlik sınır öncesi)	84,529
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	84,529
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	-
GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (1 OCAK 2018 VE 1 OCAK 2022 ARASINDA 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	-

(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 indirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

#### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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 değerlendirmeye tabi tutulur.

Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin üzerinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Söz konusu limitler belirlenirken, müşterilerin mali yapısı ve borç ödeme kapasiteleri yanında bankanın belirlediği kredi politika ve stratejileri de göz önünde bulundurulmaktadır.

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

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

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması izlenmekte ve haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamaktadır. Dolayısıyla, sermaye yeterliliği standart oranının mevcut düzenlemelerde yer alan sınırın üzerinde kalmasını sağlayacak yapıda kredi risklerini yönetmektedir.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup kredi limitleri Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi ve Genel Müdürün insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak güncellenmektedir. Banka, kullandığı krediler ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır.

1. Kredi işlemlerinde, firma imzası veya kefalet, gayrimenkul ipoteği, banka kontr-garantisi, nakit blokaj ve kambiyo senetleri de teminat olarak alınmaktadır. Alınan teminatların piyasa koşulları ve diğer bankaların teminat koşullarıyla paralellik arz etmesine önem verilmektedir.

Banka, tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen anaparanın, faizin veya her ikisinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren tahsili bir yıldan fazla gecikmiş olan ya da vadesi gelen ödenmesi gereken alacak tutarlarının tamamının bir yılı aşacak sürede tahsilinin sağlanamayacağıının kuvvetle muhtemel olması nedeniyle zafiyete uğramış olduğuna ve borçlusunun kredi değerliliğinin tam anlamıyla yitirdiğine kanaat getirilen krediler ve diğer alacakları tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış olarak sınıflamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Karşılıklara ilişkin yöntemler üçüncü bölüm yedinci maddede açıklanmıştır.

<b>Risk Sınıfları</b>	<b>CARİ DÖNEM RİSK TUTARI<sup>(1)</sup></b>	<b>ORTALAMA RİSK TUTARI</b>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,074,309	5,796,758
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	32,856
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	459
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,729,674	2,123,992
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	11,191,758	9,871,139
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4,947,864	5,307,136
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	142,369	115,734
Tahsilî gecikmiş alacaklar	153,493	106,204
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,668,685	544,416
Teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	302,567	185,622
Hisse senedi yatırımları	387,358	387,358
Diğer alacaklar	969,296	928,144
<b>Toplam</b>	<b>30,567,373</b>	<b>25,399,818</b>

<sup>(1)</sup> Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

2. Grup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonların kontrollerini düzenli olarak yapmakta ve maruz kalınan risklerin yönetimini etkin olarak yapmaktadır.

3. Vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

5. Grup'un yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır. Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunlaşmasına maruz değildir.

6. Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 adet nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %54.39'unu ve %55.33'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %56.89 ve %57.24).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibarıyla, Grup'un 368 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 327 adet gayrinakdi kredi müşterisi). Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un ilk büyük 100 ve 200 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %93.71'ini ve %99.53'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %95.68 ve %99.67).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %28.80 ve %31.42'dir (31 Aralık 2020: %32.51 ve %34.39'dur).

7. Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı:

31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile Grup, I. aşama nakdi krediler ve finansal varlıklar için 61,633 TL, II. aşama krediler için 62,584 TL, gayrinakdi krediler için 13,115 TL olmak üzere toplam 137,332 TL karşılık ayırmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarı ile Grup, I. aşama nakdi krediler ve finansal varlıklar için 47,836 TL, II. aşama krediler için 56,014 TL, gayrinakdi krediler için 6,808 TL olmak üzere toplam 110,658 TL karşılık ayırmıştır.



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil**

	RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>									RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>								
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	İDARİ BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ULUSLARARASI TEŞKİLATLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİ-MENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN-DIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GEÇİKMİŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	BANKALAR VE ARACI KURUMLAR-DAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR	KOLEKTİF YATIRIM KURULUŞU NİTELİĞİN-DEKİ YATIRIMLAR	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	DİĞER ALACAKLAR	TOPLAM
<b>CARİ DÖNEM</b>																		
1.Yurtiçi	7,134,165	-	-	-	-	809,781	10,682,113	4,837,603	72,370	127,600	1,624,955	-	-	-	-	-	25,288,587	
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	129,668	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	129,668	
3. OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	65,513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65,513	
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	58,116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58,116	
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	465,699	509,645	3,819	69,999	-	-	-	-	-	-	-	1,049,162	
7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	387,358	-	387,358	
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	1,940,144	-	-	-	-	200,897	-	106,442	-	25,893	43,730	-	-	302,567	-	969,296	3,588,969	
<b>9. Toplam</b>	<b>9,074,309</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,729,674</b>	<b>11,191,758</b>	<b>4,947,864</b>	<b>142,369</b>	<b>153,493</b>	<b>1,668,685</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>302,567</b>	<b>387,358</b>	<b>969,296</b>	<b>30,567,373</b>	

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyeye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

<sup>(2)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

<sup>(3)</sup> Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

	RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>									RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>								
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	İDARİ BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ULUSLARARASI TEŞKİLATLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİ-MENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN-DIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GEÇİKMİŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	BANKALAR VE ARACI KURUMLAR-DAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR	KOLEKTİF YATIRIM KURULUŞU NİTELİĞİN-DEKİ YATIRIMLAR	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	DİĞER ALACAKLAR	TOPLAM
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>																		
1.Yurtiçi	3,215,866	66,657	2,557	-	-	843,802	8,604,808	4,423,038	75,951	67,762	26,530	-	-	-	-	-	17,326,971	
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	344,876	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	344,876	
3. OECD Ülkeleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	35,229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,229	
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	8,555	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,555	
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	229,530	386,591	2,349	45,939	-	-	-	-	-	-	-	664,409	
7.İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	387,358	-	387,358	
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(3)</sup>	1,641,614	-	-	-	-	120,283	96,681	69,456	-	17,103	-	-	-	318,858	-	852,165	3,116,160	
<b>9. Toplam</b>	<b>4,857,480</b>	<b>66,657</b>	<b>2,557</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,582,275</b>	<b>9,088,080</b>	<b>4,494,843</b>	<b>121,890</b>	<b>84,865</b>	<b>26,530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>318,858</b>	<b>387,358</b>	<b>852,165</b>	<b>21,883,558</b>	

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyeye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

<sup>(2)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini ifade etmektedir.

<sup>(3)</sup> Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri ifade etmektedir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil**

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

## 9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>									RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>												
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARIN-DAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	İDARI BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARIN-DAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ULUSLARARASI TEŞKİLATLAR-DAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLAR-DAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR		TAHSİLİ GEÇİKMİŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	BANKALAR VE ARACI KURUMLAR-DAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR	KOLEKTİF YATIRIM KURULUŞU NİTELİĞİNDEKİ YATIRIMLAR	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	DİĞER ALACAKLAR	TP	YP	TOPLAM	
<b>CARİ DÖNEM</b>																						
Tarım	-	-	-	-	-	-	644,914	21,766	1,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,496	659,826	668,322	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	644,914	21,766	1,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,496	659,826	668,322	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	3,811,617	47,584	35,009	375	883	-	-	-	-	-	-	-	1,590,895	2,304,573	3,895,468	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	502,755	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243,225	259,530	502,755	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	2,039,354	34,650	4,903	375	-	-	-	-	-	-	-	-	1,109,984	969,298	2,079,282	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,269,508	12,934	30,106	-	883	-	-	-	-	-	-	-	237,686	1,075,745	1,313,431	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	442,076	15,291	17,312	-	-	-	-	-	-	-	-	-	185,098	289,581	474,679	
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	704,308	2,898,554	39,849	6,607	124	-	-	-	-	-	-	-	1,256,167	2,480,871	3,737,038	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	1,150,923	20,104	78,791	51	-	-	-	-	-	-	-	-	515,138	734,731	1,249,869	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	25,292	1	5,075	5,753	-	-	-	-	-	-	-	-	10,979	25,142	36,121	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	510,126	5,655	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	858	514,923	515,781	
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	704,308	711,133	469	175	-	-	-	-	-	-	-	-	315,228	1,100,857	1,416,085	
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	255,369	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	254,813	556	255,369	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	12,318	307	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,307	10,318	12,625	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	233,388	13,313	3,555	803	124	-	-	-	-	-	-	-	156,839	94,344	251,183	
Diğer <sup>(2)</sup>	9,074,309	-	-	-	-	-	1,025,366	3,394,597	4,823,374	146,511	1,667,678	-	-	-	302,567	387,358	969,296	13,286,695	8,505,171	21,791,866		
<b>Toplam</b>	<b>9,074,309</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,729,674</b>	<b>11,191,758</b>	<b>4,947,864</b>	<b>142,369</b>	<b>153,493</b>	<b>1,668,685</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>302,567</b>	<b>387,358</b>	<b>969,296</b>	<b>16,327,351</b>	<b>14,240,022</b>	<b>30,567,373</b>	

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

<sup>(2)</sup> Holdinglere kullanılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

## 9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (devamı)**

	RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>									RİSK SINIFLARI <sup>(1)</sup>												
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARIN-DAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BÖLGESEL YÖNETİMLERDEN VEYA YEREL YÖNETİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	İDARI BİRİMLERDEN VE TİCARİ OLMAYAN GİRİŞİMLERDEN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ÇOK TARAFLI KALKINMA BANKALARIN-DAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ULUSLARARASI TEŞKİLATLAR-DAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLAR-DAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR		TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	TEMİNATLI MENKUL KIYMETLER	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	BANKALAR VE ARACI KURUMLAR-DAN OLAN KISA VADELİ ALACAKLAR İLE KISA VADELİ KURUMSAL ALACAKLAR	KOLEKTİF YATIRIM KURULUŞU NİTELİĞİN-DEKİ YATIRIMLAR	HISSE SENEDİ YATIRIMLARI	DiĞER ALACAKLAR	TP	YP	TOPLAM	
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>																						
Tarım	-	-	-	-	-	-	267,721	1,071	4,182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,342	237,632	272,974	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	267,721	1,071	4,182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,342	237,632	272,974	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	2,935,459	17,032	38,762	8	647	-	-	-	-	-	-	-	1,522,636	1,469,272	2,991,908	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	560,178	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	397,860	162,318	560,178	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	1,503,550	15,600	1,095	8	647	-	-	-	-	-	-	-	1,089,630	431,270	1,520,900	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	871,731	1,432	37,667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,146	875,684	910,830	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	633,851	11,679	21,950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	454,711	212,769	667,480	
Hizmetler	-	-	2,557	-	-	612,858	2,664,519	34,558	56,264	16,915	-	-	-	-	-	-	-	-	1,339,584	2,048,087	3,387,671	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	717,726	13,003	49,023	429	-	-	-	-	-	-	-	-	415,524	364,657	780,181	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	126	184	3,073	8,628	-	-	-	-	-	-	-	-	12,011	-	12,011	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	398,707	2,015	863	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,513	398,072	401,585	
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	612,858	313,930	549	127	-	-	-	-	-	-	-	-	-	453,166	474,298	927,464	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	477,716	4,669	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	63,118	419,271	482,389	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5	-	5	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	11,147	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,081	9,147	11,228	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	2,557	-	-	-	745,162	14,057	3,178	7,854	-	-	-	-	-	-	-	-	390,166	382,642	772,808	
Diğer <sup>(2)</sup>	4,857,480	66,657	-	-	-	969,417	2,586,530	4,430,503	732	67,942	25,883	-	-	-	318,858	387,358	852,165	9,924,887	4,638,638	14,563,525		
<b>Toplam</b>	<b>4,857,480</b>	<b>66,657</b>	<b>2,557</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,582,275</b>	<b>9,088,080</b>	<b>4,494,843</b>	<b>121,890</b>	<b>84,865</b>	<b>26,530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>318,858</b>	<b>387,358</b>	<b>852,165</b>	<b>13,277,160</b>	<b>8,606,398</b>	<b>21,883,558</b>		

<sup>(1)</sup> Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır. Krediyeye dönüşüm ve kredi riski azaltım sonrası risk tutarları verilmiştir.

<sup>(2)</sup> Holdinglere kullandırılan krediler diğer satırında gösterilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****9. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (devamı)**

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

RİSK SINIFLARI-CARİ DÖNEM	VADEYE KALAN SÜRE				
	1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,950,791	1,122,794	367,495	109,418	4,523,811
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	293,507	108,799	205,230	99,249	1,022,889
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	602,947	1,577,949	1,877,472	1,345,157	5,788,233
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	37,950	39,950	98,675	223,320	4,547,969
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	3,333	75,079	16,118	8,663	39,176
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	47,108	1,308	1,497	2,693	100,887
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	84	5	16	26	1,668,554
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	302,567
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	387,358
Diğer Alacaklar	105,481	-	-	-	863,815
<b>Genel Toplam</b>	<b>4,041,201</b>	<b>2,925,884</b>	<b>2,566,503</b>	<b>1,788,526</b>	<b>19,245,259</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre gösterimi

RİSK SINIFLARI-ÖNCEKİ DÖNEM	VADEYE KALAN SÜRE				
	1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,229,173	327,412	6,425	506,484	2,787,986
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	22,385	44,272
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	2,557
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	267,988	56,026	68,923	311,433	877,905
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	265,479	735,648	569,776	520,935	6,996,242
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	14,313	18,961	59,276	158,415	4,243,878
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	41,217	377	17,069	10,650	52,577
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	11,499	881	1,505	5,088	65,892
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	288	166	1,095	1,087	23,894
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	318,858
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	387,358
Diğer Alacaklar	56,317	-	-	-	795,848
<b>Genel Toplam</b>	<b>1,886,274</b>	<b>1,139,471</b>	<b>724,069</b>	<b>1,536,477</b>	<b>16,597,267</b>

11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

a) Görevlendirilen kredi derecelendirme kuruluşlarının ve ihracat kredi kuruluşlarının isimleri ve bu kuruluşlar değiştirildiyse sebepleri:  
Bulunmamaktadır.

b) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşu ile ihracat kredi kuruluşunun kullandığı risk sınıfları:  
Bulunmamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****11. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler (devamı)**

c) Alım satım hesaplarına dahil edilemeyen kalemler için kredi derecelendirmesinin bulunmaması, bunun yerine ihraççı ve ihraç için kredi derecelendirmesinin bulunması halinde, söz konusu kalemler için mevcut söz konusu kredi derecelendirmelerinin kullanılma sürecine ilişkin bilgi:  
Bulunmamaktadır.

ç) Görevlendirilen her bir kredi derecelendirme kuruluşunun ve ihracat kredi kuruluşunun derecelendirme notunun Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde sayılan kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiği:  
Bulunmamaktadır.

d) Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar:

**Risk ağırlığına göre risk tutarları**

RİSKAĞIRLIĞI CARİ DÖNEM	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	DiĞER	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	9,270,211	-	534,159	-	-	1,279,341	6,032,371	11,768,240	1,683,051	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9,284,913	-	537,904	-	34,297	1,385,155	6,005,681	11,636,372	1,683,051	-	-	-

RİSKAĞIRLIĞI ÖNCEKİ DÖNEM	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	DiĞER	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	4,928,078	-	520,989	-	-	1,095,603	5,581,386	9,743,970	13,532	-	-	-
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	5,022,882	-	608,031	-	27,994	1,124,780	5,564,520	9,521,820	13,531	-	-	-

12. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen ise değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak değerlendirilmektedir. Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında tahsili gecikmiş krediler için 1. ve 2. aşama kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise 3. aşama kredi karşılığı hesaplanmaktadır. Hesaplanan 1. ve 2. aşama kredi karşılığı aşağıdaki tabloda değer ayarlamaları sütununda gösterilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

12. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

**Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

ÖNEMLİ SEKTÖRLER/KARŞI TARAFLAR	KREDİLER		KARŞILIKLAR
	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ (TFRS 9)		
Cari Dönem	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Tarım	-	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-
Ormanlık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	216,647	7,172	8,630
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	6,407	6,407
İmalat Sanayi	126,578	765	1,655
Elektrik, Gaz, Su	90,069	-	568
İnşaat	-	-	-
Hizmetler	68,126	19,400	12,961
Toptan ve Perakende Ticaret	3	114	80
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	17,612	10,889
Ulaştırma Ve Haberleşme	68,123	-	506
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	1,674	1,486
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer <sup>(2)</sup>	736,749	422,385	336,375
<b>Toplam</b>	<b>1,021,522</b>	<b>448,957</b>	<b>357,966</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****12. Sektörlere veya karşı taraf türüne göre; ayrı ayrı, değer kaybına uğramış kredi ve tahsili gecikmiş kredi tutarları, değer ayarlamaları ve karşılıklar, dönem içinde değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)**

ÖNEMLİ SEKTÖRLER/KARŞI TARAFLAR	KREDİLER		KARŞILIKLAR
	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ (TFRS 9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önceki Dönem			
Tarım	3,868	-	15
Çiftçilik ve Hayvancılık	3,868	-	15
Ormancilık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	120,479	36,802	27,341
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	34,632	23,542
İmalat Sanayi	104,512	2,170	3,738
Elektrik, Gaz, Su	15,967	-	61
İnşaat	-	1,018	1,018
Hizmetler	30,080	20,195	10,791
Toptan ve Perakende Ticaret	9,586	2,464	1,961
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	17,612	8,578
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	20,494	92	240
Serbest Meslek Hizmetleri	-	27	12
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer <sup>(2)</sup>	480,779	260,621	250,166
<b>Toplam</b>	<b>635,206</b>	<b>318,636</b>	<b>289,331</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

13. Değer kaybına uğramış krediler için değer ayarlamalarında ve karşılıklarda meydana gelen değişiklikler arasındaki mutabakat

**Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler**

CARİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARLARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR <sup>(1)</sup>	KAPANIŞ BAKİYESİ
3. aşama karşılıkları	233,317	161,890	(93,062)	(6,763)	295,382
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	100,164	61,602	(41,721)	-	120,045

ÖNCEKİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARLARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR <sup>(1)</sup>	KAPANIŞ BAKİYESİ
3. aşama karşılıkları	192,683	81,654	(41,020)	-	233,317
1. aşama ve 2. aşama karşılıkları	45,549	75,894	(21,279)	-	100,164

<sup>(1)</sup>Aktiften silinenleri ve takipteki krediler portföyünden yapılan satışları ifade etmektedir.

**14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler**

CARİ DÖNEM	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ		ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HESAPLANAN RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR	TOPLAM
NİHAİ OLARAK RİSK ALINAN ÜLKE				
Türkiye	17,465,885		479	17,466,364
Birleşik Arap Emirlikleri	120,957		-	120,957
Kazakistan	2,600		-	2,600
Arnavutluk	458,743		-	458,743
Rusya	1,164		-	1,164

ÖNCEKİ DÖNEM	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ		ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HESAPLANAN RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR	TOPLAM
NİHAİ OLARAK RİSK ALINAN ÜLKE				
Türkiye	13,284,532		8,247	13,292,779
Arnavutluk	347,611		-	347,611
Birleşik Arap Emirlikleri	85,092		-	85,092
Kazakistan	2,175		-	2,175
Sırbistan	1		-	1

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III.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 ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD DOLARI	AVRO
31 Aralık 2021	13.3290	15.0867
30 Aralık 2021	12.9775	14.6823
29 Aralık 2021	12.2219	13.8011
28 Aralık 2021	11.8302	13.4000
27 Aralık 2021	11.3900	12.8903
24 Aralık 2021	11.7278	13.2926

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

1 ABD Doları	13.6356
1 Avro	15.4126

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler**

	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
<b>31 Aralık 2021:</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,565,125	5,127,052	135,581	7,827,758
Bankalar	389,151	194,348	147,948	731,447
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar <sup>(4)</sup>	3,113	5,139	-	8,252
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	195,751	3,744,314	-	3,940,065
Krediler <sup>(5)</sup>	2,500,769	3,037,944	-	5,538,713
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	35,953	12,472	48,425
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	621,766	-	621,766
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	6,425	59,414	-	65,839
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>5,660,334</b>	<b>12,825,930</b>	<b>296,001</b>	<b>18,782,265</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	556,248	3,301,915	124,235	3,982,398
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	887,679	3,392,162	72,508	4,352,349
İhraç edilen menkul değerler	845,385	1,580,455	-	2,425,840
Muhtelif borçlar	363,801	1,619,765	1,632,460	3,616,026
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>	2,622,793	1,170,450	239,991	4,033,234
<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 <sup>(5)</sup>	1,387,249	5,479,541	2,494,830	9,361,620
Türev finansal araçlardan borçlar <sup>(5)</sup>	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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2020:				
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>3,034,085</b>	<b>5,329,003</b>	<b>172,300</b>	<b>8,535,388</b>
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>2,871,923</b>	<b>5,994,207</b>	<b>860,499</b>	<b>9,726,629</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>162,162</b>	<b>(665,204)</b>	<b>(688,199)</b>	<b>(1,191,241)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(170,892)</b>	<b>732,104</b>	<b>705,261</b>	<b>1,266,473</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	1,033,772	2,768,600	1,179,059	4,981,431
Türev finansal araçlardan borçlar	1,204,664	2,036,496	473,798	3,714,958
Gayrinakdi krediler <sup>(6)</sup>	404,007	910,871	89,562	1,404,440

<sup>(1)</sup> Krediler satırına 44,048 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2020: 546,641 TL).

<sup>(2)</sup> Diğer varlıklar satırı 1,876 TL verilen avanslar, 5,430 TL verilen teminatlar ve 58,563 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 74 TL verilen avanslar, 2,365 TL verilen teminatlar ve 17,577 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

<sup>(3)</sup> 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 4,048,942 TL (31 Aralık 2020: 2,372,806 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

<sup>(4)</sup> Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 85,326 TL (31 Aralık 2020: 20,726 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 27,116 TL (31 Aralık 2020: 20,885 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

<sup>(5)</sup> Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 188,730 TL (31 Aralık 2020: 162,716 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 254,873 TL (31 Aralık 2020: 301,308 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. 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 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ	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>



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	4,264,699	1,025,963	137,281	11,473	-	-	5,439,416
Muhtelif borçlar	390,255	145,753	-	-	-	3,671,611	4,207,619
İhraç edilen menkul değerler	5,180,728	2,396,418	790,859	415,621	-	-	8,783,626
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,371,125	4,583,945	420,804	-	-	-	8,375,874
Diğer yükümlülükler <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>

<sup>(1)</sup> 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.

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

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

31 ARALIK 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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı**

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ	TOPLAM
<b>31 Aralık 2020:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	2,230,716	-	-	-	-	77,280	2,307,996
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	159,663	46,825	-	-	-	387,510	593,998
Para piyasalarından alacaklar	18,735	-	80,845	985	-	334,348	434,913
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	100,051	-	-	-	-	-	100,051
Verilen krediler	459,449	409,379	1,020,023	3,005,221	591,860	5,992	5,491,924
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	2,361,133	2,145,370	823,295	4,865,605	261,908	318,636	10,775,947
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	79,826	40,359	19,380	331,941	-	-	471,506
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>5,441,266</b>	<b>2,648,375</b>	<b>2,007,763</b>	<b>8,204,612</b>	<b>853,768</b>	<b>2,073,396</b>	<b>21,229,180</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2,964,780	1,044,854	69,944	17,306	-	-	4,096,884
Muhtelif borçlar	164,269	51,616	-	-	-	1,308,275	1,524,160
İhraç edilen menkul değerler	4,592,313	2,034,797	810,230	15,673	-	-	7,453,013
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	842,037	1,323,737	452,296	-	-	-	2,618,070
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	137,901	65,321	98,883	4,838	2,342	5,227,768	5,537,053
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>8,701,300</b>	<b>4,520,325</b>	<b>1,431,353</b>	<b>37,817</b>	<b>2,342</b>	<b>6,536,043</b>	<b>21,229,180</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	576,410	8,166,795	851,426	-	9,594,631
Bilançodaki kısa pozisyon	(3,260,034)	(1,871,950)	-	-	-	(4,462,647)	(9,594,631)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(3,260,034)</b>	<b>(1,871,950)</b>	<b>576,410</b>	<b>8,166,795</b>	<b>851,426</b>	<b>(4,462,647)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> 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.

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

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

31 ARALIK 2020	EURO	USD	YEN	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	12.00
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	0.84	3.09	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	12.13
Verilen krediler	4.50	6.16	-	13.40
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	6.79	7.60	-	23.12
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.58	2.81	-	17.07
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1.37	2.79	-	18.18
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.06	2.23	-	14.02

**V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**VI. 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.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****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 İşlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı**

*(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)*

	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ	TOPLAM
<b>31 Aralık 2020:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	2,230,716	-	-	-	-	77,280	2,307,996
Bankalar	159,663	46,825	-	-	-	387,510	593,998
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	18,735	-	80,845	985	-	334,348	434,913
Para piyasalarından alacaklar	100,051	-	-	-	-	-	100,051
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	459,449	409,379	1,020,023	3,005,221	591,860	5,992	5,491,924
Verilen krediler	2,361,133	2,145,370	823,295	4,865,605	261,908	318,636	10,775,947
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	79,826	40,359	19,380	331,941	-	-	471,506
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	31,693	6,442	64,220	860	-	9249,630	1,052,845
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>5,441,266</b>	<b>2,648,375</b>	<b>2,007,763</b>	<b>8,204,612</b>	<b>853,768</b>	<b>2,073,396</b>	<b>21,229,180</b>

**Yükümlülükler**

Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2,964,780	1,044,854	69,944	17,306	-	-	4,096,884
Muhtelif borçlar	164,269	51,616	-	-	-	1,308,275	1,524,160
İhraç edilen menkul değerler	4,592,313	2,034,797	810,230	15,673	-	-	7,453,013
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	842,037	1,323,737	452,296	-	-	-	2,618,070
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	137,901	65,321	98,883	4,838	2,342	5,227,768	5,537,053
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>8,701,300</b>	<b>4,520,325</b>	<b>1,431,353</b>	<b>37,817</b>	<b>2,342</b>	<b>6,536,043</b>	<b>21,229,180</b>

Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	576,410	8,166,795	851,426	-	9,594,631
Bilançodaki kısa pozisyon	(3,260,034)	(1,871,950)	-	-	-	(4,462,647)	(9,594,631)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(3,260,034)</b>	<b>(1,871,950)</b>	<b>576,410</b>	<b>8,166,795</b>	<b>851,426</b>	<b>(4,462,647)</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> 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.

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

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

31 ARALIK 2020	EURO	USD	YEN	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	-	-	-	12.00
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	0.84	3.09	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	12.13
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Verilen krediler	4.50	6.16	-	13.40
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	6.79	7.60	-	23.12
Diğer varlıklar	-	7.12	-	14.89
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.58	2.81	-	17.07
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1.37	2.79	-	18.18
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.06	2.23	-	14.02

**V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**VI. 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 işleyiş 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.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****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 İşlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

**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 göstermesi nedeniyle 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**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Konsolide Likidite Karşılama Oranı**

CARİ DÖNEM	DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER <sup>(1)</sup>		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ 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	5,553,784
6. Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7. Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8. Diğer teminatsız borçlar	14,063,431	7,985,337	7,547,559	5,553,784
9. Teminatlı borçlar			2,401,651	2,241,788
10. Diğer nakit çıkışları	6,881,635	5,325,363	6,257,667	4,819,695
11. Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5,990,252	4,602,980	5,990,252	4,602,980
12. Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13. Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	891,383	722,383	267,415	216,715
14. Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	293,640	293,640	14,682	14,682
15. Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,720,930	1,328,248	154,446	336,646
<b>16. TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>16,376,005</b>	<b>12,966,595</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17. Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18. Teminatsız alacaklar	2,963,568	2,746,986	2,639,408	2,525,896
19. Diğer nakit girişleri	6,089,280	5,497,489	6,089,280	5,497,489
<b>20. TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>9,052,848</b>	<b>8,244,475</b>	<b>8,728,688</b>	<b>8,023,385</b>
			<b>ÜST SINIR UYGULANMIŞ DEĞERLER</b>	
<b>21. TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>7,598,373</b>	<b>6,334,036</b>
<b>22. TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>7,647,317</b>	<b>4,943,210</b>
<b>23. 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.

COVID-19 salgın süreci nedeniyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 26/3/2020 tarihli ve 8967 sayılı Kararı ile 31/12/2020 tarihine kadar raporlanmaması karar verilmiştir.

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.

Son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	CARİ DÖNEM – 31 ARALIK 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**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

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

31 Aralık 2021	VADESİZ <sup>(1)</sup>	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1 – 5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	DAĞITILAMAYAN <sup>(2)</sup>	TOPLAM
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yaldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	293,493	7,910,808	-	-	-	-	-	8,204,301
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	599,867	-	-	268	-	3,113	-	603,248
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	16,642	46,283	321,670	1,579,927	4,871,626	1,200,789	-	8,036,937
Verilen krediler	-	3,199,080	1,366,540	2,018,826	6,815,201	1,115,594	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>(3)</sup>	-	233,308	21,058	135,552	19,932	-	955,797	1,365,647
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,266,452</b>	<b>11,707,642</b>	<b>1,806,449</b>	<b>3,767,759</b>	<b>12,344,210</b>	<b>2,319,496</b>	<b>1,404,754</b>	<b>34,616,762</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	-	3,371,125	4,583,945	420,804	-	-	-	8,375,874
Muhtelif borçlar	-	4,264,699	1,025,963	137,281	11,473	-	-	5,439,416
İhraç edilen menkul değerler	-	5,180,728	2,396,418	790,859	415,621	-	-	8,783,626
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,671,611	390,255	145,753	-	-	-	-	4,207,619
Diğer yükümlülükler <sup>(4)</sup>	4,048,942	111,322	68,279	111,126	5,670	1,777	3,463,111	7,810,227
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>7,720,553</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>3,463,111</b>	<b>34,616,762</b>
<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>
<b>31 Aralık 2020</b>								
Toplam aktifler	658,621	4,976,789	938,831	2,059,759	9,061,854	2,118,551	1,414,775	21,229,180
Toplam yükümlülükler	3,717,792	8,715,786	4,505,839	1,431,353	37,817	2,342	2,818,251	21,229,180
<b>Likidite açığı</b>	<b>(3,059,171)</b>	<b>(3,738,997)</b>	<b>(3,567,008)</b>	<b>628,406</b>	<b>9,024,037</b>	<b>2,116,209</b>	<b>(1,403,476)</b>	<b>-</b>

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

<sup>(2)</sup> 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.

<sup>(3)</sup> 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.

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VI. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı**

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

31 ARALIK 2021	DEFTER DEĞERİ	BRÜT NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8,375,874	(8,451,460)	-	(3,380,273)	(4,647,142)	(424,045)	-	-
Para piyasalarına borçlar	5,439,416	(5,444,969)	-	(4,267,870)	(1,027,616)	(137,951)	(11,532)	-
İhraç edilen menkul kıymetler	8,783,626	(8,895,677)	-	(5,252,899)	(2,421,041)	(803,331)	(418,406)	-
Fonlar	4,048,942	(4,048,942)	(4,048,942)	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26,647,858</b>	<b>(26,841,048)</b>	<b>(4,048,942)</b>	<b>(12,901,042)</b>	<b>(8,095,799)</b>	<b>(1,365,327)</b>	<b>(429,938)</b>	<b>-</b>
<b>31 ARALIK 2020</b>								
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>								
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,618,070	(2,632,832)	-	(843,648)	(1,329,524)	(459,660)	-	-
Para piyasalarına borçlar	4,096,884	(4,107,297)	-	(2,969,235)	(1,048,875)	(70,775)	(18,412)	-
İhraç edilen menkul kıymetler	7,453,013	(7,649,038)	-	(4,640,155)	(2,074,881)	(915,427)	(18,575)	-
Fonlar	2,508,428	(2,509,656)	(2,409,517)	(38,619)	(61,520)	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>16,676,395</b>	<b>(16,898,823)</b>	<b>(2,409,517)</b>	<b>(8,491,657)</b>	<b>(4,514,800)</b>	<b>(1,445,862)</b>	<b>(36,987)</b>	<b>-</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar****Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi**

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.82'dir (31 Aralık 2020: %8.79). Bu oran asgari oranın üzerindedir.

	CARİ DÖNEM 31 Aralık 2021 <sup>(1)</sup>	ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2020 <sup>(1)</sup>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	31,151,159	21,140,000
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(208,661)	(139,527)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı)	30,942,498	21,000,473
<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	347,118	138,432
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı ( 4 ve 5 inci satırların toplamı)	347,118	138,432
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2,355,981	161,214
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	2,355,981	161,214
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	30,393,576	17,126,801
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(21,744,426)	(12,310,791)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	8,649,150	4,816,010
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	2,883,635	2,295,074
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	42,294,747	26,116,129
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15 Kaldıraç oranı	6.82	8.79

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

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

Grup, finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini, ulaşılabilen mevcut piyasa bilgilerini ve uygun değerlendirme metotlarını kullanarak hesaplamıştır. Grup yönetimi, kısa vadeli oldukları için finansal araçlarının gerçeğe uygun değerlerinin ilgili araçların kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığına karar vermiştir. Söz konusu finansal araçlar, nakit değerler ve Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, kiralama işlemlerinden alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve muhtelif borçları içermektedir.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla itfa edilmiş maliyet ile ölçülen finansal yatırımların gösterim amaçlı gerçeğe uygun değer hiyerarşisi seviye 2 olarak belirlenmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	DEFTER DEĞERİ		GERÇEĞE UYGUN DEĞER	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Finansal Varlıklar</b>				
Nakit değerler ve Merkez Bankası	8,204,301	2,307,996	8,204,301	2,307,996
Bankalar	755,911	593,998	755,911	593,998
Para piyasalarından alacaklar	-	100,051	-	100,051
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	8,036,937	5,491,924	8,036,937	5,491,924
Verilen Krediler	14,964,198	10,775,947	14,744,835	10,558,589
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	686,520	471,506	702,102	486,173
<b>Finansal Borçlar</b>				
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8,375,874	2,618,070	8,375,874	2,618,070
Para piyasalarına borçlar	5,439,416	4,096,884	5,439,416	4,096,884
İhraç edilen menkul değerler	8,783,626	7,453,013	8,783,626	7,453,013
Fonlar	4,048,942	2,508,428	4,048,942	2,508,428
Muhtelif borçlar	4,207,619	1,524,160	4,207,619	1,524,160
Kiralama işlemlerinden borçlar	8,947	8,194	8,947	8,194

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli kredilerin, defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Kredilerin, gösterim amaçlı gerçeğe uygun değerleri, Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)****Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması**

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

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

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

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

31 Aralık 2021	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
<b>Finansal varlıklar</b>				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,834,570	4,202,367	-	8,036,937
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,113	600,135	-	603,248
Türev finansal varlıklar	-	395,630	-	395,630
	<b>3,837,683</b>	<b>5,198,132</b>	-	<b>9,035,815</b>

<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Türev finansal yükümlülükler	-	175,695	-	175,695
	-	<b>175,695</b>	-	<b>175,695</b>

31 Aralık 2020	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
<b>Finansal varlıklar</b>				
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,685,522	2,806,402	-	5,491,924
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	985	433,928	-	434,913
Türev finansal varlıklar	-	97,862	-	97,862
	<b>2,686,507</b>	<b>3,338,192</b>	-	<b>6,024,699</b>

<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Türev finansal yükümlülükler	-	143,559	-	143,559
	-	<b>143,559</b>	-	<b>143,559</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. 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 İlişkin 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 görüşü 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’nca 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.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)****1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)**

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

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

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. 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.



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)****2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR		ASGARİ SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM
1 KREDİ RİSKİ (KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ HARIÇ)	19,057,286	14,308,995	1,524,583
2 STANDART YAKLAŞIM	19,057,286	14,308,995	1,524,583
3 İÇSEL DERECELENDİRMEYE DAYALI YAKLAŞIM	-	-	-
4 KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ	420,086	100,306	33,607
5 KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ İÇİN STANDART YAKLAŞIM	420,086	100,306	33,607
6 İÇSEL MODEL YÖNTEMİ	-	-	-
7 BASİT RİSK AĞIRLIĞI YAKLAŞIMI VEYA İÇSEL MODELLER YAKLAŞIMINDA BANKACILIK HESABINDAKİ HİSSE SENEDİ POZİSYONLARI	-	-	-
8 KYK'YA YAPILAN YATIRIMLAR-İÇERİK YÖNTEMİ	-	-	-
9 KYK'YA YAPILAN YATIRIMLAR-İZAHNAME YÖNTEMİ	-	-	-
10 KYK'YA YAPILAN YATIRIMLAR-%1250 RİSK AĞIRLIĞI YÖNTEMİ	-	-	-
11 TAKAS RİSKİ	-	-	-
12 BANKACILIK HESAPLARINDAKİ MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	-	-	-
13 İDD DERECELENDİRMEYE DAYALI YAKLAŞIM	-	-	-
14 İDD DENETİM OTORİTESİ FORMÜLÜ YAKLAŞIMI	-	-	-
15 STANDART BASİTLEŞTİRİLMİŞ DENETİM OTORİTESİ FORMÜLÜ YAKLAŞIMI	-	-	-
16 PİYASA RİSKİ	770,769	323,954	61,662
17 STANDART YAKLAŞIM	770,769	323,954	61,662
18 İÇSEL MODEL YAKLAŞIMLARI	-	-	-
19 OPERASYONEL RİSK	1,775,356	1,511,844	142,028
20 TEMEL GÖSTERGE YAKLAŞIMI	1,775,356	1,511,844	142,028
21 STANDART YAKLAŞIM	-	-	-
22 İLERİ ÖLÇÜM YAKLAŞIMI	-	-	-
23 ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİM EŞİKLERİNİN ALTINDAKİ TUTARLAR (%250 RİSK AĞIRLIĞINA TABİ)	-	-	-
24 EN DÜŞÜK DEĞER AYARLAMALARI	-	-	-
<b>25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>22,023,497</b>	<b>16,245,099</b>	<b>1,761,880</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar****1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme**

CARİ DÖNEM – 31 ARALIK 2021	KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI					
	YASAL KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR <sup>(1)</sup>	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	PIYASA RİSKİNE TABİ <sup>(1)</sup>	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN
<b>Varlıklar</b>						
Nakit değerler ve merkez bankası	8,204,301	8,204,301	-	-	-	-
Bankalar (net)	754,707	754,707	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	603,248	-	-	-	603,248	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	8,036,937	8,036,937	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	686,399	686,399	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	395,630	-	395,630	-	-	-
Krediler (net)	14,548,725	14,548,725	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	105,004	105,004	-	-	-	-
İştirakler (net)	57,213	57,213	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	307,970	307,970	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	85,782	78,265	-	-	-	7,517
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	150,206	-	-	-	-	150,206
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	22,710	22,710	-	-	-	-
Diğer aktifler	657,930	657,930	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>34,616,762</b>	<b>33,460,161</b>	<b>395,630</b>	<b>-</b>	<b>603,248</b>	<b>157,723</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	8,375,874	-	-	-	-	8,375,874
Para piyasalarına borçlar	5,439,416	-	-	-	-	5,439,416

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

İhraç edilen menkul kıymetler	8,783,626	-	-	-	-	8,783,626
Fonlar	4,048,942	-	-	-	-	4,048,942
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal yükümlülükler	175,695	-	175,695	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	8,947	-	-	-	-	8,947
Karşılıklar	313,716	-	-	-	-	313,716
Cari Vergi borcu	82,450	-	-	-	-	82,450
Ertelenmiş Vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	4,392,152	-	-	-	-	4,392,152
Özkaynaklar	2,995,944	-	-	-	-	2,995,944
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>34,616,762</b>	<b>-</b>	<b>175,695</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>34,441,067</b>

<sup>(1)</sup> Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

<sup>(2)</sup> "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar****1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)**

ÖNCEKİ DÖNEM – 31 ARALIK 2020	KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI					
	YASAL KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR <sup>(1)</sup>	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	PIYASA RİSKİNE TABİ <sup>(2)</sup>	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN
<b>Varlıklar</b>						
Nakit değerler ve merkez bankası	2,307,996	2,307,996	-	-	-	-
Bankalar (net)	593,624	593,624	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	100,051	100,051	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	434,913	-	-	-	434,913	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,491,924	5,491,924	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	471,385	471,385	-	-	-	-
Türev finansal varlıklar	97,862	-	97,862	-	-	-
Krediler (net)	10,442,466	10,442,466	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	79,024	79,024	-	-	-	-
İştirakler (net)	32,758	32,758	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	307,970	307,970	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	50,597	41,724	-	-	-	8,873
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	114,905	-	-	-	-	114,905
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	52,408	52,408	-	-	-	-
Diğer aktifler	651,297	651,297	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>21,229,180</b>	<b>20,572,627</b>	<b>97,862</b>	<b>-</b>	<b>434,913</b>	<b>123,778</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Alınan krediler	2,618,070	-	-	-	-	2,618,070
Para piyasalarına borçlar	4,096,884	-	-	-	-	4,096,884
İhraç edilen menkul kıymetler	7,453,013	-	-	-	-	7,453,013
Fonlar	2,508,428	-	-	-	-	2,508,428
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal yükümlülükler	143,559	-	143,559	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	8,194	-	-	-	-	8,194
Karşılıklar	298,374	-	-	-	-	298,374
Cari Vergi borcu	80,125	-	-	-	-	80,125
Ertelenmiş Vergi borcu	172	-	-	-	-	172
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	1,612,362	-	-	-	-	1,612,362
Özkaynaklar	2,409,999	-	-	-	-	2,409,999
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>21,229,180</b>	<b>-</b>	<b>143,559</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>21,085,621</b>

<sup>(1)</sup> Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

<sup>(2)</sup> "Piyasa riskine tabi" kolonunda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamındaki alım satım hesaplarında yer alan finansal araçların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarına yer verilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****b. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar****2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları**

CARİ DÖNEM – 31 ARALIK 2021	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PIYASA RİSKİNE TABİ <sup>(1)</sup>
<b>1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>34,459,039</b>	<b>33,460,161</b>	-	<b>395,630</b>	<b>603,248</b>
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları		-	-	175,695	-
<b>3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>34,459,039</b>	<b>33,460,161</b>	-	<b>571,325</b>	<b>603,248</b>
4. Bilanço dışı tutarlar	33,317,771	2,154,218	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(86,226)	-	(151,239)	-
<b>10. Risk tutarları</b>	<b>-</b>	<b>35,528,153</b>		<b>420,086</b>	<b>603,248</b>

<sup>(1)</sup>Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

ÖNCEKİ DÖNEM – 31 ARALIK 2020	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PIYASA RİSKİNE TABİ <sup>(1)</sup>
<b>1. Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>21,105,402</b>	<b>20,572,627</b>	-	<b>97,862</b>	<b>434,913</b>
2. Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları		-	-	143,559	-
<b>3. Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>21,105,402</b>	<b>20,572,627</b>	-	<b>241,421</b>	<b>434,913</b>
4. Bilanço dışı tutarlar	16,986,455	1,855,016	-	-	-
5. Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6. Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7. Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8. Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9. Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(193,007)	-	(141,115)	-
<b>10. Risk tutarları</b>	<b>-</b>	<b>22,234,636</b>		<b>100,306</b>	<b>434,913</b>

<sup>(1)</sup>Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

**3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar****a) TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklar**

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları****1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

Banka'nın kredi faaliyetlerine ilişkin stratejisi, risk iştahı ve kapasitesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ile Genel Müdür; kredi riski yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını, ilgili yönetmeliklerde tanımlanan çerçevede yerine getirir.

Kendilerine bağlı bölümlerin faaliyetlerinin, Banka'nın kredi riski yönetim çerçevesine uyumlu olmasını sağlamak Üst Düzey Yönetim sorumluluğundadır.

Riskin birinci derecede sorumluluğu ve sahipliği kredi riski oluşturan faaliyetlerde bulunan bölümlerdedir. Bu bölümlere paralel olarak, operasyon, kontrol, izleme ve destek bölümleri de müşterek olarak sorumludur.

Kurumsal kredi tahsis sürecinde, Banka'nın risk iştahına ve kredi politikalarına uygun olarak içsel kredi derecelendirme modeli kullanılmaktadır. Banka tarafından tüm kredili müşterilerin derecelendirilmesi esastır. Kredi portföylerinde yetki seviyelerinin, limit ve teminat oranlarının belirlenmesinde kredi dereceleri baz olarak kullanılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

Bireysel kredi tahsis sürecinde karar ağaçları kullanılmakta olup, değerlendirmelerde müşterilerin geliri, borçluluk oranı, geçmiş ödeme performansı göz önünde bulundurulmaktadır.

İç Sistemler Grubu kapsamındaki bölümler tarafından, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

Banka, kredi riski yoğunlaşmalarının yönetilmesine yönelik olarak içsel limitler belirlemiştir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, içsel limitlere uyum, kredi portföyündeki borçlu/grup, müşteri derecesi, teminat ve sektör yoğunlaşmalarının değerlendirmesi ile kredi portföyüne uygulanan stres testi sonuçları aylık olarak Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****2. Varlıkların kredi kalitesi**

		YASAL KONSOLIDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDA YER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI			
CARİ DÖNEM		TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ	KARŞILIKLAR/ AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
1	Krediler	448,957	14,515,241	415,427	14,548,771
2	Borçlanma araçları	-	686,520	167	686,353
3	Bilanço dışı alacaklar	-	4,466,204	13,349	4,452,855
<b>4</b>	<b>Toplam</b>	<b>448,957</b>	<b>19,667,965</b>	<b>428,943</b>	<b>19,687,979</b>
		YASAL KONSOLIDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDA YER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI			
ÖNCEKİ DÖNEM		TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ	KARŞILIKLAR/ AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
1	Krediler	318,636	10,457,311	333,481	10,442,466
2	Borçlanma araçları	-	471,506	121	471,385
3	Bilanço dışı alacaklar	-	2,117,388	7,216	2,110,172
<b>4</b>	<b>Toplam</b>	<b>318,636</b>	<b>13,046,205</b>	<b>340,818</b>	<b>13,024,023</b>

**3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	
<b>1</b>	<b>Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>318,636</b>	<b>316,551</b>
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	216,863	68,907
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	6,763	524
5	Diğer değişimler	79,779	66,298
<b>6</b>	<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>448,957</b>	<b>318,636</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar**

a) Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta verilmiştir.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedeni: Banka'nın bu şekilde yer alan kredi tutarı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla önemsiz seviyededir

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımı:

Banka birinci ve ikinci grup krediler ile donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Birinci ve ikinci grup kredilerdeki yapılandırmalar müşterinin krediyi geri ödeme kabiliyetinin iyileştirilmesi için ya da müşteri talebi ile sözleşme koşullarında yapılan değişiklikleri kapsamaktadır. Donuk kredilerdeki yapılandırmalar ise alacağın tahsilini sağlamaya yöneliktir.

e) Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II no'lu dipnotta yer verilmiştir.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR
Yurtiçi	448,957	295,382	318,636	233,317
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>448,957</b>	<b>295,382</b>	<b>318,636</b>	<b>233,317</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)**

Sektöre göre kırılım:

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR	TAKİPTEKİ KREDİLER	ÖZEL KARŞILIKLAR
Tarım	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	7,172	6,735	36,802	25,711
Madencilik ve Taşocakçılığı	6,407	6,407	34,632	23,542
İmalat Sanayi	765	328	2,170	2,169
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	-	-	1,018	1,018
Hizmetler	19,400	12,455	20,195	10,606
Toptan ve Perakende Ticaret	114	80	2,464	1,924
Otel ve Lokanta Hizmetleri	17,612	10,889	17,612	8,578
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	92	92
<b>Serbest Meslek Hizmetleri</b>	<b>1,674</b>	<b>1,486</b>	<b>27</b>	<b>12</b>
<b>Eğitim Hizmetleri</b>	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	422,385	276,192	260,621	195,982
<b>Toplam</b>	<b>448,957</b>	<b>295,382</b>	<b>318,636</b>	<b>233,317</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)**

g) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
30 - 60 gün gecikmiş	197,047	102,808
60 - 90 gün gecikmiş	92,970	35,639
<b>Toplam</b>	<b>290,017</b>	<b>138,447</b>

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yakın İzlemedeki Kredilerden Yapılandırılan Krediler	368,918	292,873
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	17,612	17,612
<b>Toplam</b>	<b>386,530</b>	<b>310,485</b>

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılanlar ile donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için karşılık ayrılmaktadır.

i) Kredi riski azaltımı:

Ana Ortaklık Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu faaliyetin nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak kabul etmektedir. Kredinin teminatı bu nakit akışı üzerine kurulabiliyorsa birincil ödeme kaynağı haline gelir, nakit akışına dayanmayan teminatlar ise ancak ikincil ödeme kaynağı olarak görülmektedir.

Kredi süresi boyunca teminatlar kontrol altında tutularak, teminata alınan varlığın türüne ve kalitesine bağlı olarak belli aralıklarla değerlendirilir. Bir tebliğ şartına bağlı olarak alınan tüm teminatlar Ana Bankacılık Sistemi'ne girilmekte ve sistem üzerinden takip edilebilmektedir.

Teminat yönetimine ilişkin süreçler kredi politikaları dahilinde yazılı hale getirilmiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi azaltım tekniği olarak kullanılan finansal teminatlar, banka nezdinde tutulan blokeli mevduatlar, bonolar ve hisse rehinlerinden oluşmaktadır. Ayrıca gayrimenkul ipotekleri de fiziksel teminat olarak dikkate alınmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****5. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış**

CARİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	13,815,189	733,582	70,410	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	686,520	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>14,501,709</b>	<b>733,582</b>	<b>70,410</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4 Temerrüde düşmüş	448,957	-	-	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	9,477,528	964,938	162,089	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	471,506	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>9,949,034</b>	<b>964,938</b>	<b>162,089</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4 Temerrüde düşmüş	318,636	-	-	-	-	-	-

**6. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar**

Sermaye yeterliliği hesaplamasında uygulanacak risk ağırlıklarının tespitinde herhangi bir derecelendirme kuruluşu kullanılmamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri**

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****7. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)**

ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	4,857,480	-	4,853,518	-	-	-
2 Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	66,657	-	66,657	-	1,663	%2
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	1,032	3,050	1,032	1,525	2,355	%92
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	1,392,829	230,657	1,372,488	189,446	794,691	%51
7 Kurumsal alacaklar	7,483,685	15,763,530	7,407,682	1,604,395	8,606,329	%95
8 Perakende alacaklar	4,458,324	473,437	4,458,324	36,519	3,370,859	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13,624	21,170	13,624	15,247	9,798	%34
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	85,135	11,421	85,135	7,884	46,710	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	84,865	-	84,865	-	66,874	%79
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	26,530	-	26,530	-	22,238	%84
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	318,858	-	318,858	-	318,858	%100
16 Hisse senedi yatırımları	852,165	-	852,165	-	781,568	%92
17 Diğer alacaklar	387,358	-	387,358	-	387,358	%100
<b>18 Toplam</b>	<b>20,028,542</b>	<b>16,503,265</b>	<b>19,928,236</b>	<b>1,855,016</b>	<b>14,409,301</b>	<b>%66</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c. Kredi riski açıklamaları (devamı)****8. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

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

<sup>(1)</sup> Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılanlar

<sup>(2)</sup> Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar





**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)****3. Kredi değerlendirme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü**

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR
Gelişmiş yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yönetime göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	409,384	760	95,915	1,142
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	409,384	760	95,915	1,142

**4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski****CARİ DÖNEM - 31 ARALIK 2021**

RİSK SINIFLARI / RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DiĞER	TOPLAM KREDİ RİSKİ
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	156,491	-	-	-	-	-	-	-	156,491
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	91,829	15,672	-	93,447	-	-	200,948
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	62,647	-	-	62,647
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>156,491</b>	<b>-</b>	<b>91,829</b>	<b>15,672</b>	<b>-</b>	<b>156,094</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>420,086</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)****ÖNCEKİ DÖNEM - 31 ARALIK 2020**

RİSK SINIFLARI / RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DiĞER	TOPLAM KREDİ RİSKİ
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	3,962	-	-	-	-	-	-	-	3,962
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4,586	2,418	-	13,337	-	-	20,341
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	76,003	-	-	76,003
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,962</b>	<b>-</b>	<b>4,586</b>	<b>2,418</b>	<b>-</b>	<b>89,340</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>100,306</b>

**5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar**

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**6. Kredi türevleri**

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IX. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)****7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler**

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	KRA SONRASI RİSK TUTAR	RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR	KRA SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLİ TUTARLAR
<b>1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>				
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	10,702	1,673	4,391	463
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
<b>11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>				
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

**X. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XI. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar****d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları (devamı)****1. Konsolide piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler**

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

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

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

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

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

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

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

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XI. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)****2. Standart yaklaşım**

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	
	RİSK AĞIRLIKLIL TUTAR	RİSK AĞIRLIKLIL TUTAR	
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>			
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	78,963	164,110
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	11,900	7,025
3	Kur riski	275,038	63,389
4	Emtia riski	403,919	85,231
<b>Opsiyonlar</b>			
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	949	4,199
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>Toplam</b>	<b>770,769</b>	<b>323,954</b>	

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XII. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de güncel versiyonu yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer alan “Temel Gösterge Yöntemi” ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Banka, sermaye yeterliliği tablosunda operasyonel riske esas tutarı 2020, 2019 ve 2018 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplamıştır.

	31 ARALIK 2018	31 ARALIK 2019	31 ARALIK 2020	TOPLAM/POZİTİF BG YILI SAYISI	ORAN	TOPLAM
Brüt gelir	699,269	904,142	1,237,159	946,857	15	142,029
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplamx12.5)						1,775,357

**XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

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

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

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

CARİ DÖNEM	UYGULANAN ŞOK (+/- BAZ PUAN) <sup>(1)</sup>	KAZANÇLAR/ KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR- KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
1	TL	500	%(8.16)
		(400)	%(7.30)
2	Avro	200	%(3.39)
		(200)	%(0.18)
3	ABD Doları	200	%(3.06)
		(200)	%(3.31)
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>325,018</b>	<b>%(10.79)</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(235,529)</b>	<b>%(7.83)</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****XIII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)**

ÖNCEKİ DÖNEM PARA BİRİMİ	UYGULANAN ŞOK (+/- BAZ PUAN) <sup>(1)</sup>	KAZANÇLAR/ KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR- KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
1 TL	500	(278,923)	%(12.08)
	(400)	256,681	%11.11
2 Avro	200	17,445	%0.76
	(200)	4,736	%0.21
3 ABD Doları	200	(120,013)	%(5.20)
	(200)	45,348	%1.96
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>		<b>306,765</b>	<b>%13.28</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>		<b>(381,491)</b>	<b>%(16.52)</b>

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

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

Grup, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, EFT-havale, repo, tahvil-bono, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, kredili müstakriz hesabı, döviz kredileri, kredi kartı, teminat mektupları, akreditif, kabul/aval kredileri, forward, futures, swap, fatura ödemeleri, döviz alım satımı, para transferi, portföy yönetim hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

CARİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM
Faaliyet gelirleri	629,607	431,513	541,067	285,795	1,887,982
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>629,607</b>	<b>431,513</b>	<b>541,067</b>	<b>285,795</b>	<b>1,887,982</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(1)</sup>	349,615	60,157	170,703	302,757	883,232
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	978	978
Vergi öncesi kâr	279,992	371,356	370,364	(15,984)	1,005,728
Vergi karşılığı	-	-	-	244,232	244,232
Vergi sonrası kâr	279,992	371,356	370,364	(260,216)	761,496
<b>Dönem net kârı</b>	<b>279,992</b>	<b>371,356</b>	<b>370,364</b>	<b>(260,216)</b>	<b>761,496</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>	-	-	-	41,901	41,901
Değer azalışı <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

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

ÖNCEKİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM
Faaliyet gelirleri	368,863	301,998	494,535	188,703	1,354,099
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>368,863</b>	<b>301,998</b>	<b>494,535</b>	<b>188,703</b>	<b>1,354,099</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(1)</sup>	316,430	59,767	101,370	241,144	718,711
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	89	89
Vergi öncesi kâr	52,433	242,231	393,165	(52,352)	635,477
Vergi karşılığı	-	-	-	150,027	150,027
Vergi sonrası kâr	52,433	242,231	393,165	(202,379)	485,450
<b>Dönem net kârı</b>	<b>52,433</b>	<b>242,231</b>	<b>393,165</b>	<b>(202,379)</b>	<b>485,450</b>
Bölüm varlıkları	4,469,926	5,972,540	9,267,907	83,339	19,793,712
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	340,728	-	340,728
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	1,094,740	1,094,740
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>4,469,926</b>	<b>5,972,540</b>	<b>9,608,635</b>	<b>1,178,079</b>	<b>21,229,180</b>
Bölüm yükümlülükleri	8,679,354	5,422,116	4,199,403	52,501	18,353,374
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	2,875,806	2,875,806
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>8,679,354</b>	<b>5,422,116</b>	<b>4,199,403</b>	<b>2,928,307</b>	<b>21,229,180</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(2)</sup>	-	-	-	59,702	59,702
Amortisman <sup>(2)</sup>	-	-	-	34,230	34,230
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.

**XV. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	9,581	252,577	4,318	72,754
TCMB	366,962	7,575,181	317,203	1,913,721
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>376,543</b>	<b>7,827,758</b>	<b>321,521</b>	<b>1,986,475</b>

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

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	366,962	-	317,203	-
Vadeli serbest hesap	-	5,656,408	-	635,662
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1,918,773	-	1,278,059
<b>Toplam</b>	<b>366,962</b>	<b>7,575,181</b>	<b>317,203</b>	<b>1,913,721</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, ABD Doları ve/veya Avro ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)**

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

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	313,621	3,113	99,580	-
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>313,621</b>	<b>3,113</b>	<b>99,580</b>	<b>-</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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****3.1.1. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	34,786	1,309	11,705	5,053
Swap işlemleri	150,576	79,876	61,264	13,140
Futures işlemleri	122,158	-	-	-
Opsiyonlar	2,784	4,141	4,167	2,533
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>310,304</b>	<b>85,326</b>	<b>77,136</b>	<b>20,726</b>

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	24,464	731,447	89,622	504,376
Yurtiçi	24,464	9,721	15,772	17,315
Yurtdışı	-	721,726	73,850	487,061
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>24,464</b>	<b>731,447</b>	<b>89,622</b>	<b>504,376</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)****4. Bankalar ve di ğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)****4.1. Bankalar ve di ğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)**

	SERBEST TUTAR		SERBEST OLMAYAN TUTAR <sup>(2)</sup>	
	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
AB Ülkeleri	90,886	101,425	85,488	73,850
ABD, Kanada	87,123	9,052	-	-
OECD ülkeler <sup>(1)</sup>	95,323	3,100	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Di ğer	362,906	373,484	-	-
<b>Toplam</b>	<b>636,238</b>	<b>487,061</b>	<b>85,488</b>	<b>73,850</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri,

<sup>(2)</sup> Serbest olmayan tutarlar esas olarak finansal işlemlere ilişkin çeşitli bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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. Gerçe ğe uygun de ğer farkı di ğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler****5.1. Gerçe ğe uygun de ğer farkı di ğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	3,125,122	2,275,803	2,340,521	1,944,758
Teminata verilen / bloke edilenler	180,859	765,087	262,099	96,076
<b>Toplam</b>	<b>3,305,981</b>	<b>3,040,890</b>	<b>2,602,620</b>	<b>2,040,834</b>

**5.2. Gerçe ğe uygun de ğer farkı di ğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
<b>Borçlanma Senetleri (*)</b>	<b>4,227,356</b>	<b>4,039,398</b>	<b>2,907,154</b>	<b>2,601,096</b>
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>3,847,525</i>	<i>4,039,398</i>	<i>2,644,984</i>	<i>2,601,096</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>379,831</i>	<i>-</i>	<i>262,170</i>	<i>-</i>
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>1,518</b>	<b>15,124</b>	<b>1,518</b>	<b>4,474</b>
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>-</i>	<i>14,658</i>	<i>-</i>	<i>4,193</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>1,518</i>	<i>466</i>	<i>1,518</i>	<i>281</i>
<b>De ğer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>132,002</b>	<b>114,457</b>	<b>14,650</b>	<b>7,668</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,096,872</b>	<b>3,940,065</b>	<b>2,894,022</b>	<b>2,597,902</b>

<sup>(1)</sup> 28 Haziran 2021 ve 16 Temmuz 2021 tarihlerinde Banka risk grubu tarafından ihraç edilen ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gerçe ğe uygun de ğeri 764,827 TL olan borçlanma senetleri, Banka'nın gerçe ğe uygun de ğer farkı di ğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hesabı içerisinde yer almakta olup, Banka'nın risk grubuna ait nakdi kredilerinde de aynı tutarda azalma gerçekleşmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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****6.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	949,335	1,984	1,223,886	178
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	949,335	1,973	1,223,886	167
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	11	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,449,800	1,560,980	1,633,655	602,994
Banka mensuplarına verilen krediler	825	-	422	-
<b>Toplam</b>	<b>2,399,960</b>	<b>1,562,964</b>	<b>2,857,963</b>	<b>603,172</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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**

NAKDİ KREDİLER – CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER		
		YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR	
			SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK	YENİDEN FİNANSMAN
İhtisas Dışı Krediler				
<i>İşletme Kredileri</i>	5,338,813	256,597	-	28,176
<i>İhracat Kredileri</i>	646,224	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	819,321	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	5,725,914	396,007	340,742	-
<i>Kredi Kartları</i>	44,795	-	-	-
<i>Diğer</i>	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>

NAKDİ KREDİLER – ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER		
		YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR	
			SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK	YENİDEN FİNANSMAN
İhtisas Dışı Krediler				
<i>İşletme Kredileri</i>	5,044,667	130,512	-	24,362
<i>İhracat Kredileri</i>	80,617	-	-	-
<i>İthalat Kredileri</i>	-	-	-	-
<i>Mali Kesime Verilen Krediler</i>	210,645	-	-	-
<i>Tüketici Kredileri</i>	3,958,249	209,460	268,511	-
<i>Kredi Kartları</i>	42,452	2,361	-	-
<i>Diğer</i>	485,475	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,822,105</b>	<b>342,333</b>	<b>268,511</b>	<b>24,362</b>



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	57,461	-	44,150	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	62,584	-	56,014
<b>Toplam</b>	<b>57,461</b>	<b>62,584</b>	<b>44,150</b>	<b>56,014</b>

**6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

CARİ DÖNEM	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER		
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR
<b>NAKDİ KREDİLER</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>

ÖNCEKİ DÖNEM	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER		
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR
<b>NAKDİ KREDİLER</b>			
Kısa vadeli krediler	2,863,374	6,019	2,047
Orta ve uzun vadeli krediler	6,958,731	336,314	290,826
<b>Toplam</b>	<b>9,822,105</b>	<b>342,333</b>	<b>292,873</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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**

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<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 Endeksli</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 Endeksli</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 Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>27,877</b>	<b>-</b>	<b>27,877</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)</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**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>64,754</b>	<b>4,365,797</b>	<b>4,430,551</b>
Konut Kredisi	-	733	733
Taşıt Kredisi	1,942	421,415	423,357
İhtiyaç Kredisi	62,812	3,943,649	4,006,461
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</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>44,755</b>	<b>-</b>	<b>44,755</b>
Taksitli	4,546	-	4,546
Taksitsiz	40,209	-	40,209
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>11</b>	<b>353</b>	<b>364</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	11	353	364
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</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>58</b>	<b>-</b>	<b>58</b>
Taksitli	1	-	1
Taksitsiz	57	-	57
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>5,305</b>	<b>-</b>	<b>5,305</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>114,883</b>	<b>4,366,150</b>	<b>4,481,033</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<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**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)**

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>921</b>	<b>124,753</b>	<b>125,674</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	921	124,753	125,674
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>15,421</b>	<b>15,421</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	15,421	15,421
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>-</b>	<b>1,236,995</b>	<b>1,236,995</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1,236,995	1,236,995
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>19,529</b>	<b>-</b>	<b>19,529</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>20,450</b>	<b>1,377,169</b>	<b>1,397,619</b>

**6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Kamu	-	66,547
Özel	14,515,241	10,390,764
<b>Toplam</b>	<b>14,515,241</b>	<b>10,457,311</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)****6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Yurtiçi krediler	13,588,088	9,974,521
Yurtdışı krediler	927,153	482,790
<b>Toplam</b>	<b>14,515,241</b>	<b>10,457,311</b>

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

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	167,127	137,066
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>167,127</b>	<b>137,066</b>

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

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	31,429	249
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	45,880	23,788
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	218,073	209,280
<b>Toplam</b>	<b>295,382</b>	<b>233,317</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
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
<b>Cari Dönem: 31 Aralık 2021</b>			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	17,612	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	17,612	-
<b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2020</b>			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	17,612	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	17,612	-

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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**

CARİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Önceki dönem sonu bakiyesi	1,162	52,607	264,867
Dönem içinde intikal (+)	70,864	84,357	61,642
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1,253	27,522
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	1,253	27,522	-
Dönem içinde tahsilat (-)	249	8,893	70,637
Kayıttan düşülen (-)	6	2	6,755
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<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**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)**

ÖNCEKİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Önceki dönem sonu bakiyesi	47,739	60,266	208,546
Dönem içinde intikal (+)	1,545	39,059	28,303
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	37,775	66,862
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	37,775	66,862	-
Dönem içinde tahsilat (-)	10,345	17,631	38,322
Kayıttan düşülen (-)	2	-	522
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>1,162</b>	<b>52,607</b>	<b>264,867</b>
Karşılık (-)	249	23,788	209,280
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>913</b>	<b>28,819</b>	<b>55,587</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
<b>Cari Dönem: 31 Aralık 2021</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17,612	-
Karşılık Tutarı (-)	-	10,889	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	6,723	-
<b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2020</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	17,612	1,100
Karşılık Tutarı (-)	-	8,578	1,100
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	9,034	-

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
<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>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer krediler (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<b>31 Aralık 2020 (Net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	1,162	52,607	264,867
Karşılık tutarı (-)	249	23,788	209,280
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)</b>	<b>913</b>	<b>28,819</b>	<b>55,587</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer krediler (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	15,634	26,059	284,655
Karşılık Tutarı (-)	10,183	14,863	262,659
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	7,207	13,880	221,591
Karşılık Tutarı (-)	6,661	7,951	198,693

**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 ölçülen finansal varlıklar****7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	-	-	-	-
Repo işlemlerine konu olanlar	64,754	581,314	104,355	271,790
<b>Toplam</b>	<b>64,754</b>	<b>581,314</b>	<b>104,355</b>	<b>271,790</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 ölçülen finansal varlıklar (devamı)****7.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

Yoktur.

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

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	64,754	621,766	199,716	271,790
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>42,812</i>	<i>488,268</i>	<i>177,758</i>	<i>271,790</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>21,942</i>	<i>133,498</i>	<i>21,958</i>	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>64,754</b>	<b>621,766</b>	<b>199,716</b>	<b>271,790</b>

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

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Dönem Başındaki Değer	471,506	293,360
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	214,381	53,668
Yıl İçindeki Alımlar	133,253	151,802
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(145,956)	(38,757)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	13,336	11,433
<b>Toplam</b>	<b>686,520</b>	<b>471,506</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)****8.1. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler**

UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKANIN PAY ORANI-FARKLIYA OY ORANI (%)	BANKA İLE RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
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

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1. <sup>(1)</sup>	457,170	252,871	889	-	-	15,812	11,133	-
2. <sup>(1)</sup>	38,748	33,974	-	-	-	669	301	-
3. <sup>(1)</sup>	31,468	27,123	85	1,748	-	2,098	521	-

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2021 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

**İştiraklere ilişkin hareket tablosu**

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	32,758	28,912
Dönem İçi Hareketler	24,455	3,846
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	4,593	1,870
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	19,862	1,976
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>57,213</b>	<b>32,758</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>14.31-36.71</b>	<b>14.31-36.71</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	57,213	32,758
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

**8.3. Borsaya kote edilen iştirakler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**9. Bağlı ortaklıklar****9.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKANIN PAY ORANI-FARKLIYA OY ORANI(%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)****9.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)**

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1 <sup>(1)</sup>	223,709	220,624	243	143	-	259	2,116	-
2 <sup>(1)</sup>	487,755	347,606	649	61,941	-	129,674	107,554	-
3 <sup>(1)</sup>	910,713	(29,614)	186,499	8,375	-	(153,946)	(31,651)	-
4 <sup>(2)</sup>	442,977	471	-	-	-	182	29	-

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2021 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

<sup>(2)</sup> 31 Aralık 2021 dönemine ait bağımsız denetimden geçmiş finansal verilerdir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	307,970	307,970
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>307,970</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**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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**

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	270,970	270,970

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKANIN PAY ORANI-FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA İLE RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
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



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)****9.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)**

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1 <sup>(1)</sup>	259,602	98,460	3,650	7,279	-	44,409	17,170	-
2 <sup>(1)</sup>	16,628	13,759	210	2,247	-	2,759	1,352	-
3 <sup>(1)</sup>	77,562	43,778	1,373	3,442	-	13,670	12,879	-

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2021 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
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**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 31 Aralık 2021	Cari Dönem 31 Aralık 2020
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 2020: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)****12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar**

	Makine, tesis ve cihazlar	Demirbaşlar	Araçlar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>						
Maliyet	84,210	51,108	11,811	9,331	21,186	177,646
Birikmiş amortisman (-)	69,543	38,913	4,537	2,089	11,967	127,049
<b>Net defter değeri</b>	<b>14,667</b>	<b>12,195</b>	<b>7,274</b>	<b>7,242</b>	<b>9,219</b>	<b>50,597</b>
<b>Cari Dönem</b>						
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>14,667</b>	<b>12,195</b>	<b>7,274</b>	<b>7,242</b>	<b>9,219</b>	<b>50,597</b>
TFRS 16 açılış bakiyesi	-	-	-	-	-	-
İktisap edilenler	42,054	8,187	266	1,835	1,335	53,677
Aktifleştirilen finansman maliyetleri	-	-	-	-	-	-
Transfer edilenler	-	-	(17)	-	17	-
Elden çıkarılanlar (-), net	-	1	106	-	27	134
Amortisman bedeli (-)	6,082	6,196	2,376	1,524	2,180	18,358
Dönem sonu maliyet	126,160	58,693	11,909	11,166	22,482	230,410
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	75,521	44,508	6,868	3,613	14,118	144,628
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>50,639</b>	<b>14,185</b>	<b>5,041</b>	<b>7,553</b>	<b>8,364</b>	<b>85,782</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>114,905</b>	<b>93,034</b>
İktisap edilenler	28,673	16,218
Bünyede dahili olarak oluşturulmakta olanlar	30,171	23,935
Elden çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman bedeli (-)	23,543	18,282
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>150,206</b>	<b>114,905</b>

**14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Grup'un, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)****15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar****15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2021 itibarıyla Grup'un cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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, 22,710 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2020: 52,408 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Grup'un 31 Aralık 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 172 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	BİRİKMİŞ GEÇİCİ FARKLAR	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI/(BORCU)	BİRİKMİŞ GEÇİCİ FARKLAR	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI/(BORCU)
Peşin tahsil edilen komisyonlar	17,336	3,987	11,795	2,595
Çalışan hakları karşılığı	16,198	3,959	15,168	3,295
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	115,327	28,832	(40,454)	(8,900)
Maddi ve maddi olmayan duran varlık amortisman farkı	38,343	7,505	35,696	7,860
TFRS 9 karşılığı	133,850	26,798	84,589	16,919
Peşin ödenmiş giderler	20,780	5,195	16,079	3,537
Diğer	(223,740)	(53,566)	122,681	26,930
<b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net</b>		<b>22,710</b>		<b>52,236</b>

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

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla satış amaçlı 105,004 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 79,024 TL).

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler****17.1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları**

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 120,921 TL'si giderleşmiş, kalan 38,502 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 104,987 TL'si giderleşmiş, kalan 54,436 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	136,022	1,201	7,667	5,647
Swap işlemleri	9,794	22,630	111,023	13,232
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2,763	3,285	3,984	2,006
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>148,579</b>	<b>27,116</b>	<b>122,674</b>	<b>20,885</b>

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

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	3,061,623	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	684,303	30,248	450,038	88,209
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	277,599	4,322,101	193,506	1,886,317
<b>Toplam</b>	<b>4,023,525</b>	<b>4,352,349</b>	<b>643,544</b>	<b>1,974,526</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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****3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)****3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	4,023,525	1,663,840	643,544	655,656
Orta ve uzun vadeli	-	2,688,509	-	1,318,870
<b>Toplam</b>	<b>4,023,525</b>	<b>4,352,349</b>	<b>643,544</b>	<b>1,974,526</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	6,357,786	2,425,840	6,421,227	1,031,786
<b>Toplam</b>	<b>6,357,786</b>	<b>2,425,840</b>	<b>6,421,227</b>	<b>1,031,786</b>

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	9,416,870	8,206,246	
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(633,244)	(753,233)		
<b>İhraç edilen menkul kıymetler, net</b>	<b>8,783,626</b>	<b>7,453,013</b>		

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

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

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2020: Aşmamaktadır).

**5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (Net)**

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki farkları ortadan kaldırmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	BRÜT	NET	BRÜT	NET
1 yıldan az	3,236	1,500	2,641	1,014
1-4 yıl arası	7,746	4,440	7,069	3,668
4 yıldan fazla	3,845	3,007	4,769	3,512
<b>Toplam</b>	<b>14,827</b>	<b>8,947</b>	<b>14,479</b>	<b>8,194</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)****6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**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 2020: Bulunmamaktadır).

**7.2. Çalışan hakları karşılığı**

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 104,884 TL'dir (31 Aralık 2020: 94,780 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 değerinin hesaplanmasında kullanılan tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
İskonto oranı	%19.10	%12.40
Enflasyon oranı	%15.60	%9.70

Bu yükümlülük çalışılan her yıl için, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla azami 8,284.51 TL (tam TL tutar) (31 Aralık 2020: 7,117.17 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.

Kıdem tazminatı karşılığının bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 OCAK – 31 ARALIK 2021	1 OCAK – 31 ARALIK 2020
Önceki dönem sonu bakiyesi	11,763	9,270
Yıl içinde ayrılan karşılık	5,400	4,608
Yıl içinde ödenen	(2,481)	(4,515)
Çalışanlara sağlanan faydalardaki aktüeryal kazançlar/(kayıplar)	3,678	2,400
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>18,360</b>	<b>11,763</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)

## 7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	187,000	187,000
Devam eden dava karşılığı	8,483	9,378
Gayrinakdi kredi karşılıkları	13,349	7,216
<b>Toplam</b>	<b>208,832</b>	<b>203,594</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 25,569 TL'dir (31 Aralık 2020: 38,908 TL).

## 8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Ödenecek kurumlar vergisi	25,569	38,908
Menkul sermaye iradi vergisi	14,612	15,639
Gayrimenkul sermaye iradi vergisi	-	-
BSMV	21,675	17,046
Kambiyo muameleleri vergisi	6,991	965
Ödenecek katma değer vergisi	4,391	872
Diğer	4,667	3,391
<b>Toplam</b>	<b>77,905</b>	<b>76,821</b>

## 8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Sosyal sigorta primleri – personel	1,733	1,300
Sosyal sigorta primleri – işveren	2,328	1,646
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	127	95
İşsizlik sigortası – işveren	293	208
Diğer	64	55
<b>Toplam</b>	<b>4,545</b>	<b>3,304</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)****8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar****8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoğa 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, 22,710 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2020: 52,408 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Grup'un 31 Aralık 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 172 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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**

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
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 2020: Uygulanmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 2020: 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 2020: 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 2020: Bulunmamaktadır).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 (devamı)****11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

	31 ARALIK 2021		31 ARALIK 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	(115,012)	(60,178)	(8,172)	25,487
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(115,012)</b>	<b>(60,178)</b>	<b>(8,172)</b>	<b>25,487</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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**

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	352,818	358,021
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	583,361	788,672
Çekler için ödeme taahhütleri	3,914	3,293
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Diğer cayılamaz taahhütler	313,684	176,994
<b>Toplam</b>	<b>1,253,777</b>	<b>1,326,980</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 bulunmamakta olup (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 1,151,636 TL (31 Aralık 2020: 317,139 TL), akreditifler toplamı ise 396,043 TL'dir (31 Aralık 2020: 133,618 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 2,918,525 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,666,631 TL). Bu tutarın 42,768 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 60,715 TL), 1,096,360 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 823,157 TL), 1,980 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 20,935 TL), 767,695 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 80,547 TL) ve 1,009,722 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2020: 681,277 TL) oluşmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)

## 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)

## 1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

## 1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1,009,722	681,278
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	<i>631,768</i>	<i>322,142</i>
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	<i>377,954</i>	<i>359,136</i>
Diğer gayrinakdi krediler	3,456,482	1,436,110
<b>Toplam</b>	<b>4,466,204</b>	<b>2,117,388</b>

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

	31 ARALIK 2021			
	TP	(%)	TP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>9,449</b>	<b>1</b>	<b>122,515</b>	<b>3</b>
<i>Çiftçilik ve hayvancılık</i>	<i>9,449</i>	<i>1</i>	<i>122,515</i>	<i>3</i>
<i>Ormancılık</i>	-	-	-	-
<i>Balıkçılık</i>	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>165,433</b>	<b>20</b>	<b>1,252,335</b>	<b>35</b>
<i>Madencilik ve taşocakçılığı</i>	<i>23,900</i>	<i>3</i>	-	-
<i>İmalat sanayi</i>	<i>67,179</i>	<i>8</i>	<i>989,825</i>	<i>28</i>
<i>Elektrik, gaz, su</i>	<i>74,354</i>	<i>9</i>	<i>262,510</i>	<i>7</i>
<b>İnşaat</b>	<b>37,473</b>	<b>4</b>	<b>155,694</b>	<b>4</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>646,555</b>	<b>75</b>	<b>2,075,221</b>	<b>58</b>
<i>Toptan ve perakende ticaret</i>	<i>114,015</i>	<i>13</i>	<i>1,008,651</i>	<i>28</i>
<i>Otel ve lokanta hizmetleri</i>	<i>238</i>	-	<i>36,210</i>	<i>1</i>
<i>Ulaştırma ve haberleşme</i>	<i>1,065</i>	-	<i>23,932</i>	<i>1</i>
<i>Mali kuruluşlar</i>	<i>341,161</i>	<i>40</i>	<i>225,632</i>	<i>6</i>
<i>Gayrimenkul ve kiralama hizm.</i>	<i>70,965</i>	<i>8</i>	<i>626,749</i>	<i>18</i>
<i>Serbest meslek hizmetleri</i>	<i>106,621</i>	<i>12</i>	<i>144,050</i>	<i>4</i>
<i>Eğitim hizmetleri</i>	<i>4,614</i>	<i>1</i>	<i>9,997</i>	-
<i>Sağlık ve sosyal hizmetler</i>	<i>7,876</i>	<i>1</i>	-	-
<b>Diğer</b>	<b>1,529</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>860,439</b>	<b>100</b>	<b>3,605,765</b>	<b>100</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)

## 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)

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

	31 ARALIK 2020			
	TP	(%)	TP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>3,749</b>	<b>1</b>	<b>43,730</b>	<b>3</b>
<i>Çiftçilik ve hayvancılık</i>	<i>3,749</i>	<i>1</i>	<i>43,730</i>	<i>3</i>
<i>Ormancılık</i>	-	-	-	-
<i>Balıkçılık</i>	-	-	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>94,858</b>	<b>13</b>	<b>471,500</b>	<b>34</b>
<i>Madencilik ve taşocakçılığı</i>	<i>890</i>	-	-	-
<i>İmalat sanayi</i>	<i>68,035</i>	<i>9</i>	<i>316,329</i>	<i>23</i>
<i>Elektrik, gaz, su</i>	<i>25,933</i>	<i>4</i>	<i>155,171</i>	<i>11</i>
<b>İnşaat</b>	<b>69,420</b>	<b>10</b>	<b>87,054</b>	<b>6</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>543,110</b>	<b>76</b>	<b>802,156</b>	<b>57</b>
<i>Toptan ve perakende ticaret</i>	<i>85,320</i>	<i>12</i>	<i>517,856</i>	<i>37</i>
<i>Otel ve lokanta hizmetleri</i>	<i>574</i>	-	-	-
<i>Ulaştırma ve haberleşme</i>	<i>1,256</i>	-	<i>71,911</i>	<i>5</i>
<i>Mali kuruluşlar</i>	<i>327,114</i>	<i>45</i>	<i>135,963</i>	<i>10</i>
<i>Gayrimenkul ve kiralama hizm.</i>	<i>43,362</i>	<i>6</i>	<i>39,352</i>	<i>3</i>
<i>Serbest meslek hizmetleri</i>	<i>75,308</i>	<i>11</i>	<i>31,509</i>	<i>2</i>
<i>Eğitim hizmetleri</i>	<i>4,163</i>	<i>1</i>	<i>5,565</i>	-
<i>Sağlık ve sosyal hizmetler</i>	<i>6,013</i>	<i>1</i>	-	-
<b>Diğer</b>	<b>1,811</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>712,948</b>	<b>100</b>	<b>1,404,440</b>	<b>100</b>



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)

## 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)

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

	I'NCİ GRUP		II'NCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	834,612	1,964,658	15,157	104,098
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	396,043	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracatında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	10,670	1,140,966	-	-
<b>Toplam</b>	<b>845,282</b>	<b>3,501,667</b>	<b>15,157</b>	<b>104,098</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

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

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

## 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>		
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>		
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I) <sup>(1)</sup></b>	<b>17,566,503</b>	<b>11,798,847</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	1,799,530	1,212,863
Vadeli döviz satım işlemleri	1,790,700	1,209,788
Swap para alım işlemleri	5,245,179	3,859,906
Swap para satım işlemleri	5,078,122	3,942,625
Para alım opsiyonları	1,124,187	787,955
Para satım opsiyonları	1,115,591	785,710
Futures para alım işlemleri	714,394	-
Futures para satım işlemleri	698,800	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	<b>4,538,120</b>	<b>1,102,000</b>
Swap faiz alım işlemleri	2,269,060	551,000
Swap faiz satım işlemleri	2,269,060	551,000
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
<b>Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>22,104,623</b>	<b>12,900,847</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>22,104,623</b>	<b>12,900,847</b>

<sup>(1)</sup> Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2021	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>	<b>6,429,490</b>	<b>3,300,114</b>	<b>6,997,819</b>	<b>839,080</b>	-	<b>17,566,503</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	743,899	106,549	949,082	-	-	1,799,530
Vadeli döviz satım işlemleri	745,540	105,464	939,696	-	-	1,790,700
Swap para alım işlemleri	2,292,767	687,956	2,264,456	-	-	5,245,179
Swap para satım işlemleri	2,276,592	678,290	2,123,240	-	-	5,078,122
Para alım opsiyonları	185,366	863,130	75,691	-	-	1,124,187
Para satım opsiyonları	185,326	858,725	71,540	-	-	1,115,591
Futures para alım işlemleri	-	-	293,239	421,155	-	714,394
Futures para satım işlemleri	-	-	280,875	417,925	-	698,800
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	<b>666,450</b>	-	<b>740,000</b>	<b>3,131,670</b>	-	<b>4,538,120</b>
Swap faiz alım işlemleri	333,225	-	370,000	1,565,835	-	2,269,060
Swap faiz satım işlemleri	333,225	-	370,000	1,565,835	-	2,269,060
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>7,095,940</b>	<b>3,300,114</b>	<b>7,737,819</b>	<b>3,970,750</b>	-	<b>22,104,623</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>7,095,940</b>	<b>3,300,114</b>	<b>7,737,819</b>	<b>3,970,750</b>	-	<b>22,104,623</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2020	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I) <sup>(1)</sup></b>	<b>5,084,005</b>	<b>2,693,882</b>	<b>2,920,305</b>	<b>1,100,655</b>	-	<b>11,798,847</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	614,250	130,371	438,088	30,154	-	1,212,863
Vadeli döviz satım işlemleri	615,387	130,294	433,962	30,145	-	1,209,788
Swap para alım işlemleri	1,869,687	529,898	940,143	520,178	-	3,859,906
Swap para satım işlemleri	1,860,471	567,549	994,427	520,178	-	3,942,625
Para alım opsiyonları	62,107	667,810	58,038	-	-	787,955
Para satım opsiyonları	62,103	667,960	55,647	-	-	785,710
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	<b>200,000</b>	-	<b>882,000</b>	<b>20,000</b>	-	<b>1,102,000</b>
Swap faiz alım işlemleri	100,000	-	441,000	10,000	-	551,000
Swap faiz satım işlemleri	100,000	-	441,000	10,000	-	551,000
<b>Faiz alım opsiyonları</b>	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>5,284,005</b>	<b>2,693,882</b>	<b>3,802,305</b>	<b>1,120,655</b>	-	<b>12,900,847</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>5,284,005</b>	<b>2,693,882</b>	<b>3,802,305</b>	<b>1,120,655</b>	-	<b>12,900,847</b>

(1) Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri dahil edilmiştir.

**3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır)

**5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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**

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden alınan faizler<sup>(1)</sup></b>	<b>1,937,439</b>	<b>261,823</b>	<b>1,242,868</b>	<b>218,975</b>
Kısa vadeli kredilerden	235,135	154,401	181,568	88,737
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,694,835	107,422	1,056,630	130,238
Takipteki alacaklardan alınan faizler	7,469	-	4,670	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,937,439</b>	<b>261,823</b>	<b>1,242,868</b>	<b>218,975</b>

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

**1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	1,022	1,128	11,831	5,078
Yurtdışı bankalardan	-	4,757	2,211	4,701
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,022</b>	<b>5,885</b>	<b>14,042</b>	<b>9,779</b>

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8,102	65	2,490	8
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	570,991	175,953	309,260	114,132
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	14,427	27,290	13,909	19,562
<b>Toplam</b>	<b>593,520</b>	<b>203,308</b>	<b>325,659</b>	<b>133,702</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)****1. Faiz gelirleri (devamı)****1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	12,221	13,490
<b>Toplam</b>	<b>12,221</b>	<b>13,490</b>

**2. Faiz giderleri****2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara<sup>(1)</sup></b>	<b>155,690</b>	<b>70,476</b>	<b>71,607</b>	<b>48,391</b>
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	<i>25,731</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Yurtiçi bankalara</i>	<i>87,075</i>	<i>84</i>	<i>51,701</i>	<i>801</i>
<i>Yurtdışı bankalara</i>	<i>42,884</i>	<i>70,392</i>	<i>19,906</i>	<i>47,590</i>
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>275</b>	<b>-</b>	<b>2,811</b>
<b>Toplam</b>	<b>155,690</b>	<b>70,751</b>	<b>71,607</b>	<b>51,202</b>

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

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	2,495	965
<b>Toplam</b>	<b>2,495</b>	<b>965</b>

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	1,368,924	30,596	820,511	22,562

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

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

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)****3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar (Net)**

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	353	89
Diğer	625	-
<b>Toplam</b>	<b>978</b>	<b>89</b>

**4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
<b>Kar</b>	<b>7,838,209</b>	<b>2,708,024</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	117,042	95,789
Türev finansal işlemlerden kâr	2,490,062	828,529
Kambiyo işlemlerinden kar	5,231,105	1,783,706
<b>Zarar (-)</b>	<b>7,605,952</b>	<b>2,543,629</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	8,080	5,928
Türev finansal işlemlerden zarar	2,275,653	831,888
Kambiyo işlemlerinden zarar	5,322,219	1,705,813
<b>Net ticari kar / (zarar)</b>	<b>232,257</b>	<b>164,395</b>

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

206,992 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 148,522 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 35,139 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 23,331 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2020: 143,786 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 65,468 TL'si geçmiş yıllar karşılık iptallerinden, 64,996 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 13,322 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)****6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları**

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Beklenen kredi zararı karşılıkları	234,494	163,726
12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)	52,439	36,869
Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	42,998	19,804
Temerrüt (üçüncü aşama)	139,057	107,053
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	296	1,599
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	296	1,497
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	102
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen	-	-
Ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	56,146	109,373
<b>Toplam</b>	<b>290,936</b>	<b>274,698</b>

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kıdem tazminatı karşılığı	2,919	93
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	18,358	15,948
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	23,543	18,282
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	295,891	194,154
<i>TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri</i>	<i>28,419</i>	<i>27,893</i>
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	<i>18,106</i>	<i>15,883</i>
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	<i>53,428</i>	<i>26,070</i>
<i>Diğer giderler<sup>(1)</sup></i>	<i>195,938</i>	<i>124,308</i>
Aktiflerin satışından doğan zararlar	7	-
Diğer <sup>(2)</sup>	74,418	50,226
<b>Toplam</b>	<b>415,136</b>	<b>278,703</b>

<sup>(1)</sup> Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 40,144 TL (31 Aralık 2020: 23,472 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 21,817 TL (31 Aralık 2020: 14,507 TL) haberleşme giderlerinden, 7,314 TL (31 Aralık 2020: 5,257 TL) taşıt aracı giderlerinden, 4,225 TL (31 Aralık 2020: 3,747 TL) temsil ve ağarlama giderlerinden ve 122,438 TL (31 Aralık 2020: 77,325 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer giderlerin 14,581 TL (31 Aralık 2020: 11,182 TL) tutarındaki kısmı müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 1,005,728 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 635,477 TL kar). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 244,232 TL'dir (31 Aralık 2020: 150,027 TL vergi gideri).

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

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 1,005,728 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 635,477 TL kar). Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 244,232 TL'dir (31 Aralık 2020: 150,027 TL vergi gideri). Grup, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde 761,496 TL tutarında net dönem kârı (31 Aralık 2020: 485,450 TL kar) elde etmiştir.

Grup'un, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

#### 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 379,766 TL (31 Aralık 2020: 252,185 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 182,394 TL (31 Aralık 2020: 119,945 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

#### 13. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahildir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

**1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

**1.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta, özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

**2.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**3. Temettüye ilişkin bilgiler**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar**

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
Olağanüstü yedek akçelere aktarılan tutar	428,112	324,599
Yasal yedek akçelere aktarılan tutar	22,532	17,084
Sermaye yedeklerine aktarılan tutar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>450,644</b>	<b>341,683</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

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

**V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**3. Temettüye ilişkin bilgiler (devamı)**

**3.4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**3.5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri**

Bulunmamaktadır.

**3.6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi**

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 2020 yılı kârının dağıtımında geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesinde kullanılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 4,926,652 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,994,564 TL net nakit çıkışı). Bu tutarın 4,253,830 TL'si (net nakit girişi) varlık ve yükümlülüklerdeki değişimden (31 Aralık 2020: 2,394,769 TL nakit çıkışı), 672,822 TL'si ise bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2020: 400,205 TL faaliyet karı).

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 3,049,691 TL'dir (31 Aralık 2020: 2,234,334 TL nakit çıkışı).

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 1,153,391 TL olup bu tutar bono ihracından kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2020: 1,468,970 TL nakit girişi).

Dönem başında 1,497,617 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 6,940,182 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: 3,822,975 TL ve 1,497,617 TL).

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 696,050 TL tutarındaki "Diğer" kalemindeki değişim (31 Aralık 2020: 298,044 TL) "Personel giderleri" ile "Ödenen vergiler ve amortisman" hariç olmak üzere "Diğer faaliyet giderleri", "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" ve "Verilen ücret ve komisyonlar"daki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 3,638,748 TL tutarındaki "Diğer borçlarda net artış" kalemindeki değişim (31 Aralık 2020: 3,037,172 TL artış) "Fonlar", "Diğer yükümlülükler" ile "Diğer yabancı kaynaklar" daki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 2,412,213 TL artış (31 Aralık 2020: 434,570 TL artış) olarak gerçekleşmiştir.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	1 OCAK 2021	1 OCAK 2020
<b>Nakit</b>	<b>77,072</b>	<b>29,615</b>
<i>Kasa</i>	<i>4,318</i>	<i>4,386</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>72,754</i>	<i>25,229</i>
<i>Diğer</i>		
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>1,420,545</b>	<b>3,793,360</b>
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>952,865</i>	<i>787,318</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>373,639</i>	<i>1,637,467</i>
<i>Para piyasaları</i>	<i>100,051</i>	<i>1,372,818</i>
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(6,010)</i>	<i>(4,243)</i>
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>6,940,182</b>	<b>1,497,617</b>

**3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	31 ARALIK 2021	31 ARALIK 2020
<b>Nakit</b>	<b>262,158</b>	<b>77,072</b>
<i>Kasa</i>	<i>9,581</i>	<i>4,318</i>
<i>Efektif deposu</i>	<i>252,577</i>	<i>72,754</i>
<i>Diğer</i>		
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>6,678,024</b>	<b>1,420,545</b>
<i>T.C. Merkez Bankası</i>	<i>6,023,370</i>	<i>952,865</i>
<i>Bankalar ve diğer mali kuruluşlar</i>	<i>670,423</i>	<i>373,639</i>
<i>Para piyasaları</i>	<i>-</i>	<i>100,051</i>
<i>Eksi: Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları</i>	<i>(15,769)</i>	<i>(6,010)</i>
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>6,940,182</b>	<b>1,497,617</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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 DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR VE İŞ ORTAKLIKLARI		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
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	12,221	1,815	176,863	9	135,059	8,610

**1.1. Önceki Dönem**

GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR VE İŞ ORTAKLIKLARI		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	166,943	310,914	1,412,490	12,842	1,417,853	281,286
Dönem sonu bakiyesi	137,066	437,539	1,223,886	178	1,497,011	165,455
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	13,489	1,424	169,596	206	132,830	3,758

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.

31 ARALIK 2021	RİSK GRUBU	TOPLAM	% PAYI
Nakdi krediler	2,399,960	14,548,771	16.50
Gayrinakdi krediler	1,562,964	4,466,204	35.00
31 ARALIK 2020	RİSK GRUBU	TOPLAM	% PAYI
Nakdi krediler	2,857,963	10,442,466	27.37
Gayrinakdi krediler	603,172	2,117,388	28.49

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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)****3. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler**

Ana ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ancak Ana ortaklık Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 120,897 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2020: 187,804 TL).

Grup'un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 136,946 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2020: 33,150 TL).

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

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR VE İŞ ORTAKLIKLARI		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	(10,251)	(98)
Dönem sonu bakiyesi	(10,897)	-	(97,278)	-	16,676	(10,251)
Toplam Kâr / Zarar	(10,897)	-	(97,278)	-	29,338	(13,403)

**Risken Korunma Amaçlı İşlemler**

Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

**5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar**

Grup'un üst yönetimine 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 45,819 TL'dir (31 Aralık 2020: 38,186 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.



**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN 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****Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurtiçi şube	12	795			
Yurtdışı temsilcilikler			<b>Bulunduğu ülke</b>		
	-	-	-		
Yurtdışı şube				<b>Aktif toplamı</b>	<b>Yasal sermaye</b>
Kıyı bnk. blg. Şubeler	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

**ALTINCI BÖLÜM****DİĞER AÇIKLAMALAR****I. GRUP'UN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

**II. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR  
(Birim - Bin TL)

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

#### **BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

##### **I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 10 Mart 2022 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.



Genel M¼d¼rl¼k

---

Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad.  
No:8/1 Şişli/ 34394 İstanbul  
T: (0212) 340 80 00 F: (0212) 340 88 65  
0850 724 30 50

[www.aktifbank.com.tr](http://www.aktifbank.com.tr)