

Aktif Yatırım Bankası
Anonim Şirketi

30 Eylül 2023 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Aktif Yatırım Bankası A.Ş'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemde 695,000 bin TL olarak ayrılıp, 65,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ayrılan toplam 760,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 760,000 bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 695,000 bin TL daha fazla ve 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde, diğer faaliyet gelirleri, vergi öncesi kar ve net dönem karı 65,000 bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun, aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 16 Kasım 2023

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU



Adres: Aktif Bank Genel Müdürlük
Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad.
No:8/1 Şişli/ İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Faks: (0 212) 340 88 65
E-Site: www.aktifbank.com.tr
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 dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu Başkanı

Ayşegül Adacı Oğan
Yönetim Kurulu Üyesi-
Genel Müdür

Ayila Hanpar
Finansal Yönetim
Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Can
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Bölüm Başkanı

Kemalcekin Koyuncu
Denetim Komitesi
Üyesi

Ahmet Galip Tözge
Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkililere ilişkin bilgiler

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

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

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	16
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	18
VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	23
XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25
XXIII. Finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27
II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	35
III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	39
VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	46
VIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	48

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	49
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	79
VIII. Grup'un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	81
IX. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	81
X. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	81

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	82
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	82

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	83
--	----

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka", "Ana Ortaklık Banka" veya "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

30 Eylül 2023 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 Ortaklık Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Grubu'dur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
				30 Eylül 2023			31 Aralık 2022
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		12,367,880	18,701,059	31,068,939	10,820,560	15,058,260	25,878,820
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		5,125,332	10,840,826	15,966,158	2,668,742	9,132,346	11,801,088
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1,078,416	9,434,427	10,512,843	1,492,475	7,442,722	8,935,197
1.1.2 Bankalar	(4)	95,051	1,406,399	1,501,450	77,219	1,689,624	1,766,843
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		3,953,989	-	3,953,989	1,100,611	-	1,100,611
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,124	-	2,124	1,563	-	1,563
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	3,140,001	48,201	3,188,202	2,396,041	29,860	2,425,901
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6,487	10,149	16,636	11,313	4,764	16,077
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		3,133,514	38,052	3,171,566	2,384,728	25,096	2,409,824
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	3,872,903	7,733,451	11,606,354	5,715,764	5,663,704	11,379,468
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,329,179	4,615,182	6,944,361	3,574,429	3,327,842	6,902,271
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,518	32,179	33,697	1,518	19,922	21,440
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		1,542,206	3,086,090	4,628,296	2,139,817	2,315,940	4,455,757
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	229,644	78,581	308,225	40,013	232,350	272,363
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		229,644	78,581	308,225	40,013	232,350	272,363
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		12,549,632	18,646,553	31,196,185	10,891,368	10,270,196	21,161,564
2.1 Krediler	(6)	10,589,129	15,723,511	26,312,640	9,658,075	8,678,366	18,336,441
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	2,336,306	2,974,546	5,310,852	1,609,428	1,627,311	3,236,739
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,753,025	2,397,944	4,150,969	1,006,861	270,411	1,277,272
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		583,281	576,602	1,159,883	602,567	1,356,900	1,959,467
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	375,803	51,504	427,307	376,135	35,481	411,616
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	98,374	-	98,374	98,374	-	98,374
3.1 Satış Amaçlı		98,374	-	98,374	98,374	-	98,374
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		404,600	79,972	484,572	327,789	52,673	380,462
4.1 İştirakler (Net)	(8)	11,630	79,972	91,602	9,819	52,673	62,492
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		11,630	79,972	91,602	9,819	52,673	62,492
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	392,970	-	392,970	317,970	-	317,970
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		100	-	100	100	-	100
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		392,870	-	392,870	317,870	-	317,870
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(12)	261,321	-	261,321	131,304	-	131,304
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	475,152	-	475,152	245,276	-	245,276
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		475,152	-	475,152	245,276	-	245,276
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	7,629	-	7,629	7,936	-	7,936
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	2,104,987	81,697	2,186,684	1,029,360	85,482	1,114,842
VARLIKLAR TOPLAMI		28,269,575	37,509,281	65,778,856	23,551,967	25,466,611	49,018,578

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II. ALINAN KREDİLER	(3)	1,165,462	6,495,110	7,660,572	1,891,258	3,758,844	5,650,102
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		369,661	8,025,785	8,395,446	1,302,305	7,943,949	9,246,254
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	10,499,665	7,501,303	18,000,968	10,049,568	4,342,906	14,392,474
4.1 Bonolar		6,556,637	-	6,556,637	6,900,556	-	6,900,556
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		3,943,028	7,501,303	11,444,331	3,149,012	4,342,906	7,491,918
V. FONLAR		304,654	9,080,334	9,384,988	217,087	5,941,272	6,158,359
5.1 Müstakrizlerin Fonları		91,448	652,169	743,617	75,909	423,183	499,092
5.2 Diğer		213,206	8,428,165	8,641,371	141,178	5,518,089	5,659,267
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	49,362	235,994	285,356	6,123	86,897	93,020
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		49,362	235,994	285,356	6,123	86,897	93,020
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	24,164	-	24,164	14,782	-	14,782
X. KARŞILIKLAR	(7)	1,006,393	8,291	1,014,684	906,600	7,428	914,028
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		232,244	-	232,244	186,564	-	186,564
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		774,149	8,291	782,440	720,036	7,428	727,464
XI. CARİ VERGİ BORCU	(8)	735,770	-	735,770	190,443	-	190,443
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	24,368	-	24,368	5,710	-	5,710
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(10)	-	383,897	383,897	-	-	-
14.1 Krediler		-	383,897	383,897	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		3,088,553	9,523,166	12,611,719	1,595,739	5,376,069	6,971,808
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(11)	7,292,051	(35,127)	7,256,924	5,450,925	(69,327)	5,381,598
16.1 Ödenmiş Sermaye		1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585
16.2 Sermaye Yedekleri		106,463	-	106,463	106,090	-	106,090
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		106,463	-	106,463	106,090	-	106,090
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		767,302	14,397	781,699	(14,877)	8,989	(5,888)
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3,785	(69,549)	(65,764)	313,185	(92,436)	220,749
16.5 Kâr Yedekleri		2,572,385	-	2,572,385	1,723,196	-	1,723,196
16.5.1 Yasal Yedekler		227,160	-	227,160	131,564	-	131,564
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		2,345,225	-	2,345,225	1,591,632	-	1,591,632
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		2,632,522	20,025	2,652,547	2,120,256	14,120	2,134,376
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		230,042	14,120	244,162	107,925	9,200	117,125
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		2,402,480	5,905	2,408,385	2,012,331	4,920	2,017,251
16.7 Azınlık Payları		16,009	-	16,009	9,490	-	9,490
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		24,560,103	41,218,753	65,778,856	21,630,540	27,388,038	49,018,578

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

	Dipnot (5 - III)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		67,511,269	48,298,959	115,810,228	44,806,902	32,139,194	76,946,096
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(3)	2,095,027	3,840,970	5,935,997	1,610,525	2,480,113	4,090,638
1.1 Teminat mektupları		1,873,657	2,764,884	4,638,541	1,552,655	1,588,556	3,141,211
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		17,987	2,022,101	2,040,088	6,262	641,813	648,075
1.1.3 Diğer teminat mektupları		1,855,670	742,783	2,598,453	1,546,393	946,743	2,493,136
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	1,076,086	1,076,086	-	891,238	891,238
1.3.1 Belgili akreditifler		-	1,076,086	1,076,086	-	891,238	891,238
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		221,370	-	221,370	57,870	319	58,189
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	53,441,472	6,105,149	59,546,621	38,338,098	2,907,211	41,245,309
2.1 Cayılamaz taahhütler		1,563,872	6,105,149	7,669,021	1,034,057	2,907,211	3,941,268
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		866,399	6,062,183	6,928,582	369,916	2,866,212	3,236,128
2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	27,377	27,377	-	18,698	18,698
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		7,583	-	7,583	4,737	-	4,737
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		387,285	-	387,285	382,521	-	382,521
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		302,605	15,589	318,194	276,883	22,301	299,184
2.2 Cayılabilir taahhütler		51,877,600	-	51,877,600	37,304,041	-	37,304,041
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		51,877,600	-	51,877,600	37,304,041	-	37,304,041
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	11,974,770	38,352,840	50,327,610	4,858,279	26,751,870	31,610,149
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		11,974,770	38,352,840	50,327,610	4,858,279	26,751,870	31,610,149
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		835,020	7,925,527	8,760,547	571,012	5,665,765	6,236,777
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		637,220	3,767,010	4,404,230	450,059	2,679,634	3,129,693
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		197,800	4,158,517	4,356,317	120,953	2,986,131	3,107,084
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		10,507,460	24,206,941	34,714,401	3,986,862	12,912,341	16,899,203
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		935,026	14,205,749	15,140,775	287,329	6,667,194	6,954,523
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		5,452,434	10,001,192	15,453,626	2,839,533	3,977,217	6,816,750
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		2,060,000	-	2,060,000	430,000	1,133,965	1,563,965
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		2,060,000	-	2,060,000	430,000	1,133,965	1,563,965
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		-	5,539,448	5,539,448	-	7,837,145	7,837,145
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		-	2,786,549	2,786,549	-	3,932,087	3,932,087
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		-	2,752,899	2,752,899	-	3,905,058	3,905,058
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		632,290	594,458	1,226,748	300,405	293,095	593,500
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	594,458	594,458	5,913	287,486	293,399
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		632,290	-	632,290	294,492	5,609	300,101
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	86,466	86,466	-	43,524	43,524
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		42,531,279	129,900,649	172,431,928	41,075,108	93,090,858	134,165,966
IV. EMANET KIYMETLER		19,437,945	13,756,663	33,194,608	17,388,111	12,891,842	30,279,953
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		4,968,105	-	4,968,105	2,321,499	-	2,321,499
4.2 Emanete alınan menkul değerler		14,229,145	12,426,558	26,655,703	14,876,827	11,984,685	26,861,512
4.3 Tahsile alınan çekler		234,487	2,703	237,190	183,577	-	183,577
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		5,870	6,338	12,208	5,870	4,329	10,199
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		338	933,545	933,883	338	637,612	637,950
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	387,519	387,519	-	265,216	265,216
V. REHİNLİ KIYMETLER		22,933,763	116,143,986	139,077,749	23,528,137	80,199,016	103,727,153
5.1 Menkul kıymetler		132,645	3,781,404	3,914,049	159,135	1,387,593	1,546,728
5.2 Teminat senetleri		2,835,133	76,335,946	79,171,079	2,241,933	52,398,198	54,640,131
5.3 Emtia		309,028	10,402,529	10,711,557	585,850	6,581,923	7,167,773
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		6,944,605	6,455,632	13,400,237	7,844,225	4,522,157	12,366,382
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		12,712,352	19,168,475	31,880,827	12,696,994	15,309,145	28,006,139
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		159,571	-	159,571	158,860	-	158,860
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		110,042,548	178,199,608	288,242,156	85,882,010	125,230,052	211,112,062

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş				
		Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5 - IV)	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	5,855,896	4,057,303	2,337,296	1,452,300
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3,716,242	2,490,845	1,451,609	941,993
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		26,378	15,224	11,838	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		91,125	19,448	57,822	15,304
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		236,568	18,548	131,496	13,966
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,777,528	1,512,676	684,221	480,771
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		44,588	4,582	25,644	2,333
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		1,145,148	1,213,697	404,693	368,659
1.5.3	İfta Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		587,792	294,397	253,884	109,779
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8,055	562	310	266
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	3,256,602	1,893,826	1,305,354	720,777
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		377,800	274,075	173,311	79,967
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		224,064	224,461	88,735	94,598
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2,579,847	1,384,884	1,007,242	543,364
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		3,035	1,792	1,182	656
2.6	Diğer Faiz Giderleri		71,856	8,614	34,884	2,192
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,599,294	2,163,477	1,031,942	731,523
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		792,825	599,160	327,875	328,599
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,627,017	1,091,409	682,085	444,982
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		84,056	61,541	24,439	26,051
4.1.2	Diğer		1,542,961	1,029,868	657,646	418,931
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	(12)	834,192	492,249	354,210	116,383
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3,155	2,572	1,070	1,009
4.2.2	Diğer	(12)	831,037	489,677	353,140	115,374
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	3,194	325	3,126	47
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	1,848,842	645,073	407,108	185,162
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		557,503	318,291	235,123	100,381
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(192,044)	(92,987)	(724,887)	26,577
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,483,383	419,769	896,872	58,204
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	80,070	112,228	21,069	18,464
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		5,324,225	3,520,263	1,791,120	1,263,795
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	38,284	91,728	7,948	33,199
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	195,508	280,963	40,622	22,740
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		564,741	300,190	220,564	114,685
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	1,083,860	570,456	335,302	223,744
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		3,441,832	2,276,926	1,186,684	869,427
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAŞLIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		7,716	5,080	2,755	2,569
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	3,449,548	2,282,006	1,189,439	871,996
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	1,034,644	610,881	454,939	244,964
18.1	Cari Vergi Karşılığı		904,179	775,629	582,861	337,727
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		466,402	222,923	(89,550)	(56,366)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		335,937	387,671	38,372	36,397
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	2,414,904	1,671,125	734,500	627,032
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
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		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
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		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(8)	-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(10)	-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	2,414,904	1,671,125	734,500	627,032
25.1	Grubun Kârı / Zararı		2,408,385	1,669,007	732,650	626,204
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		6,519	2,118	1,850	828

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	2,414,904	1,671,125
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(280,355)	197,239
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	6,158	(166)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	8,582	(221)
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2,424)	55
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(286,513)	197,405
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	21,394	21,500
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(421,863)	233,157
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	32	1,383
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	113,924	(58,635)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2,134,549	1,868,364

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin TL)

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Aznlık Payları Hariç özkaynak	Aznlık Payları	Toplam özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme değerleri	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Kar Yedekleri							
Önceki dönem																			
30 Eylül 2022																			
I. Dönem Başı Bakiyesi	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		
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	-	(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		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	(166)	21,500	174,867	1,038	-	-	1,669,007	1,866,246	2,118		1,868,364		
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	-	-	-	52,188	-	-	-	-	-	-	644,281	63,113	(759,582)	-	-	-	-		
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	696,469	(696,469)	-	-	-	-	-		
11.3 Diğer	-	-	-	52,188	-	-	-	-	-	-	(52,188)	759,582	(759,582)	-	-	-	-		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1,193,585	-	-	106,090	-	(5,420)	6,829	48,885	(6,508)	3,346	1,723,196	117,477	1,669,007	4,856,487	7,821		4,864,308		
Cari dönem																			
30 Eylül 2023																			
I. Dönem Sonu Bakiyesi	1,193,585	-	-	106,090	-	(14,877)	8,989	31,357	186,046	3,346	1,723,196	117,125	2,017,251	5,372,108	9,490		5,381,598		
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	-	-	106,090	-	(14,877)	8,989	31,357	186,046	3,346	1,723,196	117,125	2,017,251	5,372,108	9,490		5,381,598		
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	750	5,408	21,394	(307,706)	(201)	-	-	2,408,385	2,128,030	6,519		2,134,549		
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	-	-	-	373	781,429	-	-	-	-	-	849,189	116,260	(2,017,251)	(270,000)	-	-	(270,000)		
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(270,000)	-	-	(270,000)	-	-	(270,000)		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,900,991	(1,900,991)	-	-	-	-	-		
11.3 Diğer	-	-	-	373	781,429	-	-	-	-	-	(781,802)	2,017,251	(2,017,251)	-	-	-	-		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1,193,585	-	-	106,463	781,429	(14,127)	14,397	52,751	(121,660)	3,145	2,572,385	244,162	2,408,385	7,240,915	16,009		7,256,924		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
	Dipnot (5 - I)	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	3,322,338	1,266,237
1.1.1	Alınan Faizler	5,197,250	3,147,846
1.1.2	Ödenen Faizler	(3,096,616)	(1,811,770)
1.1.3	Alınan Temettümler	3,194	325
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,627,017	1,087,419
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	622,840	343,759
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	106,345	105,467
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(520,361)	(316,257)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(393,044)	(491,913)
1.1.9	Diğer	(224,287)	(798,639)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(2,215,746)	(1,771,226)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(441,553)	(1,005,132)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(1,000,819)	(1,102,462)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(6,016,989)	(2,487,521)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1,659,239)	(923,611)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1,610,001	(1,502,999)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5,292,853	5,250,499
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	1,106,592	(504,989)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(3,172,747)	(3,477,704)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(9)	(10,000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(148,610)	(37,082)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	17,506	3,412
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(21,075,383)	(16,160,845)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,033,561	14,389,269
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7)	(1,770,796)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,107,834	137,258
2.9	Diğer	(291,120)	(28,920)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	3,087,700	2,239,236
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	240,164,054	122,387,101
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktıları	(236,771,972)	(120,126,708)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(270,000)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(34,382)	(21,157)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2,134,746	1,198,004
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	3,156,291	(545,453)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	8,741,243	6,940,182
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,897,534	6,394,729

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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.

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

Banka’nın finansal tabloları ve dipnotları, 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” e uygun olarak hazırlanmıştır.

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

Konsolide finansal tablolar hazırlanırken dikkate alınan muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını (“TFRS”) uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama’yı (“TMS 29”) uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2022 ve 30 Eylül 2023 tarihli konsolide finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

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

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Grup’un kaynaklarının yaklaşık %11.03’ü 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi (devamı)

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 ve Elektronik Para 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. UPT, faaliyet alanını ve iş hacmini genişletme projeksiyonu kapsamında, %100 hissedarı olduğu UPTION Europe GmbH ünvanlı bağlı ortaklığı 8 Mart 2023 tarihinde Almanya'da 25,000 Avro karşılığı 497,653 TL sermayeyle kurmuştur.

Aktif Portföy Yönetimi A.Ş. (Eski adıyla, Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.): Aktif Bank ve Islamic Corporation for the Development of the Private Sector ("ICD") ortaklığıyla 24 Haziran 2016 tarihinde faizsiz finansman yöntemleri çerçevesinde faaliyet göstermek üzere kurulmuştur. Şirket, Girişim Sermayesi Fonları ve Gayrimenkul Fonları gibi alternatif yatırım ürünleri ile sektörde farklı bir yer edinmeyi amaçlamaktadır. Ayrıca Aktif 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. 7 Ekim 2022 tarihi itibarıyla da Şirket'in ünvanı resmen Aktif Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirket, 10 Ocak 2022 tarihinde yapılan yönetim kurulu toplantısında, ICD'nin Şirket nezdindeki hisselerinin Banka Kombetare Tregtare Kosova SH.A'ye devrine karar vermiştir. Devir 22 Şubat 2022 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

N Kolay Ödeme ve Elektronik Para 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen iştirakler:

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

Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş. ("Haliç Leasing"): 2004 yılında faaliyete geçen Haliç Leasing, 2016 yılının son çeyreğinde Aktifbank çatısı altında, ICD ve İjara 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 kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan bağlı ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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.

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.

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/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

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

Grup'un tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Aşama 1: İlk 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, bireysel kredi portföyleri için makro ekonomik gösterge olarak GSYİH değişkenini kullanmaktadır. Kurumsal portföy tahmin modeli için GSYİH değişkeni ve portföyün genel temerrüt oranının 1 dönem gecikmeli versiyonu da modelde tahmin parametresi olarak 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riskinde önemli derecede artış

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

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

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

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

Temerrüt Tanımı

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ve pasifler, yasal olarak netleştirilmenin 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 alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 98,374 TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 98,374 TL).

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Grup yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

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

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

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

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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

7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için bu oran %25 olarak belirlenmiştir.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kanunun 21’inci maddesi ile kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup söz konusu oranın; bankalar, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları için %30 şeklinde uygulanması düzenlenmiştir. Bu düzenleme, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlanarak kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari vergi (devamı)

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

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

2. Ertelenmiş vergi

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır.

Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlanarak kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla ise ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

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

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

213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na 7338 sayılı kanunun 52’nci maddesiyle eklenen geçici 32’nci madde kapsamında Banka’nın bilançosunda bulunan sabit kıymetler vergi mevzuatı açısından yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. Söz konusu değerlendirme neticesinde oluşan değer artış kazancı üzerinden %2 vergi ödenmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 18,000,968 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2022:14,392,474 TL).

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarih 9996 sayılı ve 31 Ocak 2023 tarih 10496 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre 30 Eylül 2023 itibarıyla;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken 31 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kuru kullanılabilir,

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

Grup, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate alarak gerçekleştirmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 27”) uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide 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 gerçekleşebilir değer üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak ve bağlı ortaklıklar değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa gerçeğe uygun değere indirilmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2,572,385	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	991,788	
Kâr	2,682,547	
Net dönem kârı	2,408,385	
Geçmiş yıllar kârı	274,162	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azımlık payları	16,009	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	7,456,314	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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 ⁽³⁾	68,628	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	19,850	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	484,127	484,127
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	572,605	
Çekirdek Sermaye Toplamı	6,883,709	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye 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 (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	6,883,709
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	383,274
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)	158,739
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	542,013
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	542,013
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	7,425,722
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	10,645
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	7,415,077
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	41,566,511
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.56
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.56
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.84
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.84
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	158,739
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	158,739
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1,723,196	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	488,966	
Kâr	2,164,376	
Net dönem kârı	2,017,251	
Geçmiş yıllar kârı	147,125	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	9,490	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5,579,613	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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	168,015	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	18,691	
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	252,244	252,244
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	438,950	
Çekirdek Sermaye Toplamı	5,140,663	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye 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 (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	5,140,663
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 İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	143,798
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	143,798
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	143,798
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,284,461
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	45
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5,284,416
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30,607,406
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.80
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.80
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.27
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.27
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	143,798
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	143,798
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Banka Kombetare Tregtare
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	383
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	383
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı itfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	25 Eylül 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,75 sabit, sonraki 5 yıl 5 yıl sabit vade ABD verim eğrisi faiz oranı + 635bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kısmen veya tamamen
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

	USD	EURO
30 Eylül 2023	27.3767	29.0305
29 Eylül 2023	27.3767	29.0305
28 Eylül 2023	27.3752	28.8083
27 Eylül 2023	27.2640	28.7853
26 Eylül 2023	27.2108	28.8183
25 Eylül 2023	27.1751	28.9027

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

1 USD	26.9630
1 EURO	28.8224

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2023:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,847,236	4,560,833	26,358	9,434,427
Bankalar	117,113	783,693	505,593	1,406,399
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	5,507	56,898	-	62,405
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	371,236	7,362,215	-	7,733,451
Krediler ⁽¹⁾	5,089,886	10,667,599	-	15,757,485
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	79,972	-	79,972
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,974,546	-	2,974,546
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	(2,466)	30,689	1,970	30,193
Toplam varlıklar	10,428,512	26,516,445	533,921	37,478,878
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,293,454	6,563,781	168,550	8,025,785
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	1,941,802	4,760,621	176,584	6,879,007
İhraç edilen menkul değerler	1,702,400	5,798,903	-	7,501,303
Muhtelif borçlar	1,343,783	3,400,966	4,339,885	9,084,634
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	3,897,926	3,882,363	1,746,868	9,527,157
Toplam yükümlülükler	10,179,365	24,406,634	6,431,887	41,017,886
Net bilanço pozisyonu	249,147	2,109,811	(5,897,966)	(3,539,008)
Net nazım hesap pozisyonu	(453,560)	(1,454,051)	6,056,709	4,149,098
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	2,818,517	10,617,831	8,717,177	22,153,525
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	3,272,077	12,071,882	2,660,468	18,004,427
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	2,043,860	1,562,668	234,442	3,840,970
31 Aralık 2022				
Toplam varlıklar	6,244,800	18,165,258	885,415	25,295,473
Toplam yükümlülükler	6,058,499	17,668,567	3,643,402	27,370,468
Net bilanço pozisyonu	186,301	496,691	(2,757,987)	(2,074,995)
Net nazım hesap pozisyonu	(17,495)	(458,853)	2,893,079	2,416,731
Türev finansal araçlardan alacaklar	3,547,973	7,753,354	4,691,189	15,992,516
Türev finansal araçlardan borçlar	3,565,468	8,212,207	1,798,110	13,575,785
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	563,108	1,687,099	229,906	2,480,113

⁽¹⁾ Krediler satırına 48,178 TL tutarındaki döviz endeksli kredi anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 25,731 TL).

⁽²⁾ Diğer varlıklar satırı 4,905 TL verilen avanslar, 18,898 TL verilen teminatlar ve 6,390 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 4,210 TL verilen avanslar, 12,925 TL verilen teminatlar ve 68,347 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

⁽³⁾ 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 9,080,334 TL (31 Aralık 2022: 5,941,272 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 78,581 TL (31 Aralık 2022: 232,350 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 235,994 TL (31 Aralık 2022: 86,897 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

⁽⁵⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 2,881,936 TL (31 Aralık 2022: 1,292,150 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 3,126,815 TL (31 Aralık 2022: 1,567,805 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

⁽⁶⁾ Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2023:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	9,756,042	-	-	-	-	756,801	10,512,843
Bankalar	429,314	-	-	-	-	1,072,136	1,501,450
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	6,487	10,149	-	3,171,566	3,188,202
Para piyasalarından alacaklar	3,953,989	-	-	-	-	-	3,953,989
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	313,385	4,120,450	1,783,480	3,510,781	1,844,561	33,697	11,606,354
Verilen krediler	9,749,515	1,884,591	5,246,163	8,349,643	652,746	429,982	26,312,640
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,826	1,545,630	247,245	1,645,123	1,871,028	-	5,310,852
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	127,426	192,594	57,584	474	-	3,014,448	3,392,526
Toplam varlıklar	24,331,497	7,743,265	7,340,959	13,516,170	4,368,335	8,478,630	65,778,856
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	6,849,905	1,328,083	217,458	-	-	-	8,395,446
Muhtelif borçlar	1,883,552	505,740	-	-	-	9,059,124	11,448,416
İhraç edilen menkul değerler	12,174,751	2,261,131	506,360	3,058,726	-	-	18,000,968
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,873,373	2,072,338	1,686,747	28,114	383,897	-	8,044,469
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	838,561	1,964,071	113,686	15,240	4,273	16,953,726	19,889,557
Toplam yükümlülükler	25,620,142	8,131,363	2,524,251	3,102,080	388,170	26,012,850	65,778,856
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	4,816,708	10,414,090	3,980,165	-	19,210,963
Bilançodaki kısa pozisyon	(1,288,645)	(388,098)	-	-	-	(17,534,220)	(19,210,963)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(1,288,645)	(388,098)	4,816,708	10,414,090	3,980,165	(17,534,220)	-

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide faiz oram riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

30 Eylül 2023	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.50	4.75	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.87	9.75	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	32.94
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.94	7.80	-	27.39
Verilen krediler	9.44	10.84	-	46.66
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	8.92	-	17.15
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.73	4.40	-	29.67
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3.36	4.97	-	37.94
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.53	6.17	-	27.55

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2022:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,395,533	-	-	-	-	539,664	8,935,197
Bankalar	497,401	194,227	-	-	-	1,075,215	1,766,843
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	9,861	-	2,416,040	2,425,901
Para piyasalarından alacaklar	1,100,611	-	-	-	-	-	1,100,611
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	488,540	2,610,761	2,998,818	4,195,850	1,064,059	21,440	11,379,468
Verilen krediler	5,596,340	1,319,597	2,150,364	8,569,846	269,463	430,831	18,336,441
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	37,582	343,930	1,117,829	1,487,419	249,979	-	3,236,739
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	106,454	172,240	24,177	2,699	-	1,531,808	1,837,378
Toplam varlıklar	16,222,461	4,640,755	6,291,188	14,265,675	1,583,501	6,014,998	49,018,578
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	7,020,578	1,924,568	295,689	5,419	-	-	9,246,254
Muhtelif borçlar	1,022,478	735,827	-	-	-	4,779,746	6,538,051
İhraç edilen menkul değerler	11,918,973	1,447,092	117,312	909,097	-	-	14,392,474
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,954,386	1,075,753	619,963	-	-	-	5,650,102
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	636,355	227,549	25,808	9,668	2,068	12,290,249	13,191,697
Toplam yükümlülükler	24,552,770	5,410,789	1,058,772	924,184	2,068	17,069,995	49,018,578
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	5,232,416	13,341,491	1,581,433	-	20,155,340
Bilançodaki kısa pozisyon	(8,330,309)	(770,034)	-	-	-	(11,054,997)	(20,155,340)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(8,330,309)	(770,034)	5,232,416	13,341,491	1,581,433	(11,054,997)	-

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide faiz oram riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (%)

31 Aralık 2022	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.50	4.25	-	-
Bankalar	4.25	5.20	-	10.00
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.87	9.33	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10.13
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.94	7.01	-	18.11
Verilen krediler	8.69	10.11	-	37.11
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	8.57	-	18.68
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.27	4.28	-	13.54
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3.02	4.68	-	25.62
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.46	4.26	-	16.73

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****Konsolide likidite karşılama oranı**

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
		TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			16,523,737	12,083,301
NAKİT ÇIKIŞLARI					
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	36,154,990	23,299,136	20,183,162	15,484,212
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	36,154,990	23,299,136	20,183,162	15,484,212
9	Teminatl borçlar			3,364,589	3,293,800
10	Diğer nakit çıkışları	16,686,183	13,909,823	15,590,972	13,412,704
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15,121,596	13,199,653	15,121,596	13,199,653
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,564,587	710,170	469,376	213,051
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,143,200	1,143,200	57,160	57,160
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2,319,298	1,565,948	1,024,482	968,474
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			40,220,365	33,216,350
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7,894,510	4,382,138	6,643,700	3,372,181
19	Diğer nakit girişleri	15,327,281	13,338,569	15,327,281	13,338,569
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	23,221,791	17,720,707	21,970,981	16,710,750
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	TOPLAM YKLV STOKU			16,523,737	12,083,301
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			18,249,384	16,505,600
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			90.54	73.21

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Konsolide likidite karşılama oranı (devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar		11,254,764	8,391,933
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	24,141,614	14,708,108	15,050,470
6	Operasyonel mevduat	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	24,141,614	14,708,108	15,050,470
9	Teminatl borçlar		3,248,670	3,217,635
10	Diğer nakit çıkışları	14,323,161	10,254,393	13,327,836
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,901,268	9,308,076	12,901,268
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,421,893	946,317	426,568
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	668,740	667,280	33,437
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	599,090	931,865	41,776
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI		31,702,189	24,171,886
NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatl alacaklar	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	6,494,402	5,331,819	5,394,113
19	Diğer nakit girişleri	11,662,524	11,009,030	11,662,524
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	18,156,926	16,340,849	17,056,637
21	TOPLAM YKLV STOKU		11,254,764	8,391,933
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI		14,645,552	8,729,029
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)		76.85	96.14

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

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

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

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

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

Grup'un yüksek kaliteli likit varlıkları, %51 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %45 oranında TC Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetler ile nakit değerlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %25 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %8 oranında banka borçlarından oluşmakla birlikte, repo ve diğer finansal enstrümanlar arasında dağılmıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Konsolide likidite karşılama oranı (devamı)

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

Son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem – 30 Eylül 2023		
	TP+YP	YP
31 Temmuz 2023	91.93	75.84
31 Ağustos 2023	79.80	70.08
30 Eylül 2023	88.99	68.96

Önceki Dönem – 31 Aralık 2022		
	TP+YP	YP
31 Ekim 2022	95.55	131.04
30 Kasım 2022	69.67	76.60
31 Aralık 2022	58.76	70.68

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Eylül 2023	Vadesiz ⁽¹⁾	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ⁽²⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	756,801	9,756,042	-	-	-	-	-	10,512,843
Bankalar	1,072,136	429,314	-	-	-	-	-	1,501,450
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	3,171,566	-	-	6,487	10,149	-	-	3,188,202
Para piyasalarından alacaklar	-	3,953,989	-	-	-	-	-	3,953,989
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	33,697	22,139	293,884	1,379,006	7,323,802	2,553,826	-	11,606,354
Verilen krediler	-	9,547,434	1,884,591	5,124,747	8,551,724	774,162	429,982	26,312,640
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	1,826	289,249	5,217	3,001,508	2,013,052	-	5,310,852
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	127,426	192,594	57,584	474	-	3,014,448	3,392,526
Toplam varlıklar	5,034,200	23,838,170	2,660,318	6,573,041	18,887,657	5,341,040	3,444,430	65,778,856
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	-	3,873,373	2,072,338	1,686,747	28,114	383,897	-	8,044,469
Para piyasalarına borçlar	-	6,849,905	1,328,083	217,458	-	-	-	8,395,446
İhraç edilen menkul değerler	-	12,174,751	2,261,131	506,360	3,058,726	-	-	18,000,968
Muhtelif borçlar	9,059,124	1,883,552	505,740	-	-	-	-	11,448,416
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	8,146,717	838,561	1,964,071	113,686	15,240	4,273	8,807,009	19,889,557
Toplam yükümlülükler	17,205,841	25,620,142	8,131,363	2,524,251	3,102,080	388,170	8,807,009	65,778,856
Likidite açığı	(12,171,641)	(1,781,972)	(5,471,045)	4,048,790	15,785,577	4,952,870	(5,362,579)	-
31 Aralık 2022								
Toplam aktifler	4,052,359	15,761,003	2,255,354	3,465,669	18,717,288	2,804,266	1,962,639	49,018,578
Toplam yükümlülükler	10,420,896	24,552,770	5,410,789	1,058,772	924,184	2,068	6,649,099	49,018,578
Likidite açığı	(6,368,537)	(8,791,767)	(3,155,435)	2,406,897	17,793,104	2,802,198	(4,686,460)	-

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Grup'un 30 Eylül 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.05'tir (31 Aralık 2022: %7.94). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki fark önemli seviyede değildir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2023 ⁽¹⁾	Önceki Dönem 31 Aralık 2022 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	63,777,012	45,735,969
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(543,150)	(461,107)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	63,233,862	45,274,862
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,565,286	813,661
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1,565,286	813,661
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	10,712,840	6,717,068
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)	10,712,840	6,717,068
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	66,659,919	45,281,668
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(47,858,961)	(33,185,325)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	18,800,958	12,096,343
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	6,645,970	5,154,428
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	94,312,946	64,901,934
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	7.05	7.94

⁽¹⁾ Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

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

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

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

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

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

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	33,740,160	26,165,962	2,699,213
2 Standart yaklaşım	33,740,160	26,165,962	2,699,213
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	973,659	786,097	77,893
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	973,659	786,097	77,893
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	2,000,630	1,224,736	160,050
17 Standart yaklaşım	2,000,630	1,224,736	160,050
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	4,852,062	2,430,611	388,165
20 Temel gösterge yaklaşımı	4,852,062	2,430,611	388,165
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	41,566,511	30,607,406	3,325,321

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

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

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	1,049,887	1,511,560	2,248,695	1,172,315	5,982,457
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	1,049,887	1,511,560	2,248,695	1,172,315	5,982,457
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(480,808)	(133,896)	(826,698)	(1,094,701)	(2,536,103)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	3,194	3,194
Vergi öncesi kâr	569,079	1,377,664	1,421,997	80,808	3,449,548
Vergi karşılığı	-	-	-	(1,034,644)	(1,034,644)
Vergi sonrası kâr	569,079	1,377,664	1,421,997	(953,836)	2,414,904
Dönem net kârı	569,079	1,377,664	1,421,997	(953,836)	2,414,904
Bölüm varlıkları	9,121,524	16,764,924	35,871,964	506,712	62,265,124
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	484,572	-	484,572
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	3,029,160	3,029,160
Toplam varlıklar	9,121,524	16,764,924	36,356,536	3,535,872	65,778,856
Bölüm yükümlülükleri	21,406,237	23,800,949	9,598,326	778,295	55,583,807
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	10,195,049	10,195,049
Toplam yükümlülükler	21,406,237	23,800,949	9,598,326	10,973,344	65,778,856
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	75,000	439,730	514,730
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	88,507	88,507
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	740,763	508,160	1,577,850	690,947	3,517,720
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	740,763	508,160	1,577,850	690,947	3,517,720
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(358,890)	(78,034)	(182,751)	(616,364)	(1,236,039)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	325	325
Vergi öncesi kâr	381,873	430,126	1,395,099	74,908	2,282,006
Vergi karşılığı	-	-	-	(610,881)	(610,881)
Vergi sonrası kâr	381,873	430,126	1,395,099	(535,973)	1,671,125
Dönem net kârı	381,873	430,126	1,395,099	(535,973)	1,671,125
Bölüm varlıkları	7,682,791	10,242,785	28,874,121	240,687	47,040,384
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	380,462	-	380,462
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	1,597,732	1,597,732
Toplam varlıklar	7,682,791	10,242,785	29,254,583	1,838,419	49,018,578
Bölüm yükümlülükleri	17,802,110	15,371,233	8,076,980	842,719	42,093,042
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	6,925,536	6,925,536
Toplam yükümlülükler	17,802,110	15,371,233	8,076,980	7,768,255	49,018,578
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	10,000	201,032	211,032
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	42,590	42,590
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

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

⁽²⁾ Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	21,782	529,974	39,997	411,407
TCMB	1,056,634	8,904,453	1,452,478	7,029,165
Diğer	-	-	-	2,150
Toplam	1,078,416	9,434,427	1,492,475	7,442,722

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	1,056,634	-	1,452,478	-
Vadeli serbest hesap	-	5,247,471	-	4,029,045
Vadeli serbest olmayan hesap	-	3,656,982	-	3,000,120
Toplam	1,056,634	8,904,453	1,452,478	7,029,165

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türk Lirası, USD ve/veya EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %0 ile %8 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında).

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	2,246,768	5,868	1,914,639	4,764
Teminata verilen / bloke edilenler	6,487	-	11,313	-
Toplam	2,253,255	5,868	1,925,952	4,764

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	16,679	45,913	19,227	49,039
Swap işlemleri	212,634	8,928	20,534	165,235
Futures işlemleri	331	-	252	-
Opsiyonlar	-	23,740	-	18,076
Diğer	-	-	-	-
Toplam	229,644	78,581	40,013	232,350

3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	95,051	1,406,399	77,219	1,689,624
Yurtiçi	95,051	135,365	77,219	445,916
Yurtdışı	-	1,271,034	-	1,243,708
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	95,051	1,406,399	77,219	1,689,624

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	1,498,577	4,525,570	2,913,949	4,127,541
Teminata verilen / bloke edilenler	1,293,391	1,231,500	1,499,738	830,529
Toplam	2,791,968	5,757,070	4,413,687	4,958,070

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

5.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri (*)	3,938,324	7,920,594	5,717,610	5,824,065
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>3,938,324</i>	<i>7,920,594</i>	<i>5,717,592</i>	<i>5,824,065</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	18	-
Hisse Senetleri	1,518	32,179	1,518	19,922
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	<i>31,283</i>	-	<i>19,307</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>1,518</i>	<i>896</i>	<i>1,518</i>	<i>615</i>
Değer Azalma Karşılığı (-)	66,939	219,322	3,364	180,283
Toplam	3,872,903	7,733,451	5,715,764	5,663,704

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	630,410	161,317	663,056	9,151
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>630,410</i>	<i>161,244</i>	<i>663,056</i>	<i>9,143</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	<i>73</i>	-	<i>8</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	2,989,767	1,446,489	937,605	376,710
Banka mensuplarına verilen krediler	1,240	-	1,008	-
Toplam	3,621,417	1,607,806	1,601,669	385,861

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

	Standart nitelikli krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi krediler – Cari Dönem				
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	14,163,750	70,148	-	30,750
İhracat kredileri	999,001	10,055	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	823,998	-	-	-
Tüketici kredileri	7,953,219	338,335	769,950	-
Kredi kartları	33,712	274	-	-
Diğer	689,466	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	24,663,146	418,812	769,950	30,750

	Standart nitelikli krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi krediler – Önceki Dönem				
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	8,419,257	45,625	-	35,396
İhracat kredileri	1,067,526	6,530	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	572,324	-	-	-
Tüketici kredileri	6,869,473	440,365	299,789	-
Kredi kartları	37,969	1,326	-	-
Diğer	110,030	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	17,076,579	493,846	299,789	35,396

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	79,952	-	69,421	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	41,867	-	48,418
Toplam	79,952	41,867	69,421	48,418

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

Cari Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Nakdi krediler			
Kısa vadeli krediler	14,709,451	21,626	45,360
Orta ve uzun vadeli krediler	9,953,695	397,186	755,340
Toplam	24,663,146	418,812	800,700

Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Nakdi krediler			
Kısa vadeli krediler	8,235,560	17,398	36,645
Orta ve uzun vadeli krediler	8,841,019	476,448	298,540
Toplam	17,076,579	493,846	335,185

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	163,444	8,892,443	9,055,887
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	34,097	1,521,174	1,555,271
İhtiyaç Kredisi	129,347	7,371,269	7,500,616
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	33,958	-	33,958
Taksitli	2,287	-	2,287
Taksitsiz	31,671	-	31,671
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	557	655	1,212
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	557	655	1,212
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	28	-	28
Taksitli	6	-	6
Taksitsiz	22	-	22
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	4,405	-	4,405
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	202,392	8,893,098	9,095,490

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	195,259	7,365,867	7,561,126
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	79,660	1,371,958	1,451,618
İhtiyaç Kredisi	115,599	5,993,909	6,109,508
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	39,270	-	39,270
Taksitli	2,756	-	2,756
Taksitsiz	36,514	-	36,514
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	90	893	983
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	90	893	983
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	25	-	25
Taksitli	5	-	5
Taksitsiz	20	-	20
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	47,518	-	47,518
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	282,162	7,366,760	7,648,922

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2,422	52,912	55,334
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	221	221
İhtiyaç Kredisi	2,422	52,691	55,113
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	33,974	33,974
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	33,974	33,974
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	5,748	1,635,269	1,641,017
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,748	1,635,269	1,641,017
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	7,362	-	7,362
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	15,532	1,722,155	1,737,687
Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	6,352	77,927	84,279
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	1,113	1,113
İhtiyaç Kredisi	6,352	76,814	83,166
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	25,731	25,731
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	25,731	25,731
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	28,061	1,099,272	1,127,333
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	28,061	1,099,272	1,127,333
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	29,490	-	29,490
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	63,903	1,202,930	1,266,833

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi krediler	25,193,192	17,818,960
Yurtdışı krediler	689,466	86,650
Toplam	25,882,658	17,905,610

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	121,263	131,265
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	121,263	131,265

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	20,319	20,051
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	31,372	41,674
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	252,682	231,301
Toplam	304,373	293,026

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2023			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2022			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	49,933	83,454	297,444
Dönem içinde intikal (+)	40,834	63,211	4,654
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	28,024	85,897
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	28,024	85,897	-
Dönem içinde tahsilat (-)	16,297	23,743	66,305
Kayıttan düşülen (-)	-	-	3,203
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	46,446	65,049	318,487
Karşılık (-)	20,319	31,372	252,682
Bilançodaki net bakiyesi	26,127	33,677	65,805

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	70,518	101,800	276,639
Dönem içinde intikal (+)	51,575	83,038	68,687
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	43,378	101,285
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	43,378	101,285	-
Dönem içinde tahsilat (-)	28,771	43,467	53,969
Kayıttan düşülen (-)	8	10	3,040
Satılan (-)	3	-	92,158
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	3	-	92,158
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	49,933	83,454	297,444
Karşılık (-)	20,051	41,674	231,301
Bilançodaki net bakiyesi	29,882	41,780	66,143

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem: 30 Eylül 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	8,179	-	14,289
Karşılık Tutarı (-)	3,716	-	14,289
Bilançodaki Net Bakiyesi	4,463	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	19,481	-
Karşılık Tutarı (-)	-	12,137	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	7,344	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
30 Eylül 2023 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	46,446	65,049	318,487
Karşılık tutarı (-)	20,319	31,372	252,682
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)	26,127	33,677	65,805
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler(Net)	-	-	-
31 Aralık 2022 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Brüt)	49,933	83,454	297,444
Karşılık tutarı (-)	20,051	41,674	231,301
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (Net)	29,882	41,780	66,143
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler(Net)	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.5.TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	23,311	26,877	369,531
Karşılık Tutarı (-)	18,055	15,245	344,027
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	13,380	27,639	293,950
Karşılık Tutarı (-)	9,090	16,858	270,774

6.10.6.Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

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

6.10.7.Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar**7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	881,077	776,570	32,988	-
Repo işlemlerine konu olanlar	440,977	1,621,116	1,541,801	397,674
Toplam	1,322,054	2,397,686	1,574,789	397,674

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Devlet Tahvili	4,150,969	1,277,272
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	4,150,969	1,277,272

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	2,336,306	2,974,546	1,609,428	1,627,311
<i>Borsada İşlem Gören</i>	2,336,306	2,397,944	1,609,428	955,374
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	576,602	-	671,937
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	2,336,306	2,974,546	1,609,428	1,627,311

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

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Dönem Başındaki Değer	3,236,739	686,520
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	210,547	322,728
Yıl İçindeki Alımlar	2,741,535	1,770,796
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,107,834)	(137,258)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	229,865	105,238
Toplam	5,310,852	2,748,024

8. İştirakler (Net)

8.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

8.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	891,679	559,751	3,198	-	-	41,262	27,908	-
2.	36,659	36,002	22	1,736	-	7,236	2,491	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. İştirakler (Net) (devamı)

8.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022
Dönem Başı Değeri	62,492	57,213
Dönem İçi Hareketler	29,110	26,580
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	7,716	5,080
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	21,394	21,500
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	91,602	83,793
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	14.31-32.00	14.31-36.71

8.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	91,602	62,492
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

8.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****9. Bağlı ortaklıklar****9.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.86	100.00
2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4. Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
5. Aktiftech Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	233,749	220,675	29	26	-	17	38	-
2.	955,262	778,714	7,499	104,090	-	229,019	181,080	-
3.	354,760	(274,817)	179,051	4,645	-	(176,795)	(93,583)	-
4. ⁽¹⁾	3,862,544	633	-	-	-	70	22	-
5.	299,788	242,075	208,279	7,366	-	140,920	(581)	-

⁽¹⁾ 30 Haziran 2023 dönemine ait verileri ifade etmektedir.

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022
Dönem Başı Değeri	317,970	307,970
Dönem İçi Hareketler	75,000	10,000
Alışlar	75,000	10,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	392,970	317,970
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.86-100	99.80-100

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	355,970	280,970

9.3. Borsaya kote edilen konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

9.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1. UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
2. Aktif Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	91.86	100.00
3. N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	90.04	90.04

	Aktif toplamı	Özkayn ak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	1,009,916	304,508	30,969	25,749	-	122,646	138,865	-
2.	71,594	63,112	2,045	8,475	-	12,183	4,635	-
3.	428,339	121,086	43,231	280	-	55,470	11,960	-

	1 Ocak – 30 Eylül 2023	1 Ocak – 30 Eylül 2022
Dönem Başı Değeri	61,500	61,500
Dönem İçi Hareketler	29,648	-
Alışlar	29,648	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	91,148	61,500
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	90.04-100	80-100

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	91,148	61,500

9.6. Borsaya kote edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Grup'un, 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2023 itibarıyla Grup'un cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 tablolara yansıtılmıştır.

Grup, 7,629 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2022: 7,936 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Grup, 24,368 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2022: 5,710 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2023 itibarıyla satış amaçlı 98,374 TL tutarında duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 98,374 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Ana Ortaklık Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin olarak stadyumlarda yapmış olduğu kabuller neticesinde Banka TFF'ye toplam 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 148,772 TL'si giderleşmiş, kalan 10,651 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022: 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 136,854 TL'si giderleşmiş, kalan 22,569 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir). Diğer aktifler hesabı peşin ödenmiş giderler dışında avanslar ve diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	7,972	42,906	564	47,845
Swap işlemleri	38,304	170,547	134	25,493
Futures işlemleri	3,086	-	5,425	-
Opsiyonlar	-	22,541	-	13,559
Diğer	-	-	-	-
Toplam	49,362	235,994	6,123	86,897

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	674,635	274,227	1,507,243	11,781
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	490,827	6,220,883	384,015	3,747,063
Toplam	1,165,462	6,495,110	1,891,258	3,758,844

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1,143,719	5,294,576	1,891,258	3,294,946
Orta ve uzun vadeli	21,743	1,200,534	-	463,898
Toplam	1,165,462	6,495,110	1,891,258	3,758,844

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	10,499,665	7,501,303	10,049,568	4,342,906
Toplam	10,499,665	7,501,303	10,049,568	4,342,906

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	19,733,177	15,739,707
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(1,732,209)	(1,347,233)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	18,000,968	14,392,474

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2022: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	11,114	5,141	5,904	3,046
1-4 yıl arası	24,517	12,996	12,920	8,279
4 yıldan fazla	9,968	6,027	4,798	3,457
Toplam	45,599	24,164	23,622	14,782

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 232,244 TL'dir (31 Aralık 2022: 186,564 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.

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	760,000	695,000
Devam eden dava karşılığı	7,633	18,487
Gayrinakdi kredi karşılıkları	14,807	13,977
Toplam	782,440	727,464

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 586,111 TL'dir (31 Aralık 2022: 102,713 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek kurumlar vergisi	586,111	102,713
Menkul sermaye iradı vergisi	37,409	19,054
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	56,166	36,486
Kambiyo muameleleri vergisi	3,278	3,050
Ödenecek katma değer vergisi	12,182	10,843
Diğer	17,955	8,677
Toplam	713,101	180,823

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sosyal sigorta primleri – personel	7,393	3,752
Sosyal sigorta primleri – işveren	11,799	4,857
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	528	273
İşsizlik sigortası – işveren	1,364	612
Diğer	1,585	126
Toplam	22,669	9,620

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Grup, 7,629 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2022: 7,936 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Grup, 24,368 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2022: 5,710 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
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 2022: Uygulanmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 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 2022: 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 2022: 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 2022: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	272	(108,639)	308,686	(114,804)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	272	(108,639)	308,686	(114,804)

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	387,285	382,521
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	6,928,582	3,236,128
Çekler için ödeme taahhütleri	7,583	4,737
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	27,377	18,698
Diğer cayılamaz taahhütler	318,194	299,184
Toplam	7,669,021	3,941,268

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 2022: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 221,370 TL (31 Aralık 2022: 58,189 TL), akreditifler toplamı ise 1,076,086 TL'dir (31 Aralık 2022: 891,238 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 4,638,541 TL'dir (31 Aralık 2022: 3,141,211 TL). Bu tutarın 42,612 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2022: 52,026 TL), 2,883,926 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2022: 1,321,483 TL), 211,751 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2022: 242,462 TL) ve 1,500,252 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2022: 1,524,546 TL) oluşmakta olup cari dönemde gümrük teminat mektupları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: 694 TL).

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1,710,952	1,572,067
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	<i>1,213,113</i>	<i>1,132,114</i>
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	<i>497,839</i>	<i>439,953</i>
Diğer gayrinakdi krediler	4,225,045	2,518,571
Toplam	5,935,997	4,090,638

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾	2,779,895	936,347	2,155,115	335,730
Kısa vadeli kredilerden	232,988	805,456	377,930	237,797
Orta ve uzun vadeli kredilerden	2,533,984	130,891	1,767,321	97,933
Takipteki alacaklardan alınan faizler	12,923	-	9,864	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	2,779,895	936,347	2,155,115	335,730

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	1,876	-	4,316
Yurtiçi bankalardan	41,341	18,675	5,203	2,719
Yurtdışı bankalardan	26	29,207	11	7,199
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	41,367	49,758	5,214	14,234

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	44,216	372	4,426	156
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	749,364	395,784	1,000,009	213,688
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	381,209	206,583	247,200	47,197
Toplam	1,174,789	602,739	1,251,635	261,041

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	10,902	-	13,980
Toplam	-	10,902	-	13,980

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	164,203	209,934	218,823	55,237
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	5,792	-	83,160	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	117,997	3,340	96,779	641
<i>Yurtdışı bankalara</i>	40,414	206,594	38,884	54,596
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	3,663	-	15
Toplam	164,203	213,597	218,823	55,252

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	24,912	9,385
Toplam	24,912	9,385

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	2,389,491	190,356	1,315,487	69,397

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	16,448,227	8,550,984
Sermaye piyasası işlemleri kârı	702,120	373,162
Türev finansal işlemlerden kâr	4,318,257	2,953,625
Kambiyo işlemlerinden kar	11,427,850	5,224,197
Zarar (-)	14,599,385	7,905,911
Sermaye piyasası işlemleri zararı	144,617	54,871
Türev finansal işlemlerden zarar	4,510,301	3,046,612
Kambiyo işlemlerinden zarar	9,944,467	4,804,428
Net ticari kar / (zarar)	1,848,842	645,073

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 80,070 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 20,345 TL'si karşılık iptallerinden, 8,474 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 51,251 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2022: Grup'un 112,228 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 64,828 TL'si karşılık iptallerinden, 24,761 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 22,639 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	38,284	91,728
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	26,229	16,670
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	-	961
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	12,055	74,097
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	666	33,318
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	666	33,318
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	194,842	247,645
Toplam	233,792	372,691

(*) İlgili tutarın 65,000 TL'si muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderlerinden oluşmaktadır (30 Eylül 2022: 160,000 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	9,097	5,228
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	37,866	22,605
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	50,641	19,985
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	716,203	401,360
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	33,503	28,225
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	42,294	20,319
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	206,789	97,774
<i>Diğer giderler ⁽¹⁾</i>	433,617	255,042
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	38,748
Diğer ⁽²⁾	270,053	82,530
Toplam	1,083,860	570,456

⁽¹⁾ Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 102,199 TL (30 Eylül 2022: 36,280 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 44,662 TL (30 Eylül 2022: 26,359 TL) haberleşme giderlerinden, 23,626 TL (30 Eylül 2022: , 12,359 TL) taşıt aracı giderlerinden, 18,465 TL (30 Eylül 2022: 8,966 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 244,665 TL (30 Eylül 2022: 171,078 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer giderlerin 31,426 TL (30 Eylül 2022: 15,103 TL) tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 3,449,548 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2022: 2,282,006 kar). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 1,034,644 TL'dir (30 Eylül 2022: 610,881 TL vergi gideri).

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 3,449,548 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2022: 2,282,006 TL kar). Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 1,034,644 TL'dir (30 Eylül 2022: 610,881 TL vergi gideri). Grup, 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 2,414,904 TL tutarında net dönem kârı (30 Eylül 2022: 1,671,125 TL kar) elde etmiştir.

Grup'un, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

Gelir tablosundaki 1,542,961 TL (30 Eylül 2022: 1,029,868 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 831,037 TL (30 Eylül 2022: 489,677 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler****1.1. Cari dönem**

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	131,265	40,875	663,056	9,151	807,348	335,835
Dönem sonu bakiyesi	121,263	41,240	630,410	161,317	3,373,809	1,720,547
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	10,902	621	95,975	1,693	165,939	11,777

1.2. Önceki dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	167,127	674,694	949,335	1,984	1,283,498	886,286
Dönem sonu bakiyesi	131,265	40,875	663,056	9,151	807,348	335,835
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	13,978	1,221	184,784	10	120,959	11,818

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

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

30 Eylül 2023	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	4,125,482	25,886,448	15.94
Gayrinakdi krediler	1,923,104	5,935,997	32.40
31 Aralık 2022	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	1,601,669	17,925,576	8.94
Gayrinakdi krediler	385,861	4,090,638	9.43

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

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın fonlar içerisinde sınıflandırdığı 1,303,200 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2022: 372,676 TL).

Grup'un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 145,994 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2022: 217,111 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)****4. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler**

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler					
Dönem başı bakiyesi	1,914	(10,897)	321	(97,278)	3,428	16,676
Dönem sonu bakiyesi	-	1,914	-	321	3,319	3,428
Toplam Kâr / Zarar	6,816	(11,310)	(271,143)	(157,149)	(36,136)	28,937
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup'un üst yönetimine 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 122,206 TL'dir (30 Eylül 2022: 51,396 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

IX. GRUP'UN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un kamuya açıklanan 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 16 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı ⁽¹⁾

Değerli İş Ortaklarımız ve Çalışanlarımız,

Dünyada pandeminin etkisini yitirmesi ve normalleşme süreci ile birlikte, 2022 yılı global ekonomilerde başlayan toparlanma sürecinin hızlanmasının beklendiği bir yıl oldu. Global ekonomik toparlanma devam ederken, Rusya ile Ukrayna arasındaki gerilimin savaşa dönüşmesi büyük devletlerin ekonomi politikalarındaki değişimleri de beraberinde getirdi. IMF'in 2022 Ekim ayında açıkladığı rapora göre dünya ekonomisinin bu yıl yüzde 3.2 büyümesi beklenirken, 2023 yılına ilişkin tahmin ise yüzde 2.7 seviyesinde belirlendi.

Türkiye'ye baktığımızda 2022 yılı üçüncü çeyreğinde ekonomimiz %3.9 büyüme gösterdi. Aynı dönemde mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış GSYH, bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %3.6 arttı. İhracat tarafında ise küresel pazarlardaki yavaşlama ve parite etkisine rağmen Türkiye 2022 yılında, 2021'e göre % 12.9 artışla 254 milyar dolara ulaştı ve rekor tazeledi.

Aktif Bank ise 2022'de de başarılı bir performans göstererek hedeflerine ulaşmayı başardı. Yatırım bankacılığı alanındaki ezber bozan vizyonu, teknolojiye ve dijitalleşmeye olan yoğun yatırımları ve inovatif yaklaşımıyla Aktif Bank iştirakleri ile birlikte; 2022 yılı sonunda 3.1 milyar TL vergi öncesi konsolide kâr elde ederek rakiplerini bu yıl da geride bıraktı. Yatırım bankacılığı alanındaki yenilenebilir enerji projeleri ve dış ticaret odaklı yürüttüğü strateji sonucunda Aktif Bank iki katına çıkardığı hacim ile ekonomiye ve ihracatçılara verdiği desteği önemli ölçüde artırdı.

Bireylere değen bankacılık hizmetlerinde, Aktif Bank halihazırda kurulduğundan bu yana benimsediği teknoloji ve dijitalleşme odaklı stratejisi doğrultusunda, sektörde yaşanan gelişmelerin öncülüğünü üstleniyor. N Kolay dijital banka ile 2 milyonu aşkın müşteriye tamamen dijital odaklı iş modeli üzerinden hizmet veren Banka, aynı zamanda her biri alanında öncü iştirakleriyle beraber Türkiye'nin en kapsamlı finansal teknolojiler ekosistemi olarak faaliyet gösteriyor.

Aktif Bank'ın para transferi alanındaki iştiraki UPT'nin daha büyük bir global oyuncu olmasını sağlamak üzere hayata geçirdiği UPTION mobil uygulamasının yeni yüzü, 2022 yılında çoklu dil seçeneğiyle kullanıcılarıyla buluştu ve UPTION kart lanse edildi. UPT, yurt dışında açtığı yeni ofisleriyle artık uluslararası bir marka olarak güçlenmeye devam ediyor. Ekosistemin insurtech markası Sigortayeri, yenilenen yüzüyle müşterisinin hayatını kolaylaştıran, güvenilir bir sigorta danışmanı olarak konumlandırıldı. Etkinlik ve stadyumların giriş anahtarı görevi gören biletleme markası Passo uygulamasının indirilme sayısı ise 2022 sonunda 11 milyona ulaştı ve sektördeki lider konumunu kuvvetlendirdi.

Bankanın, sahip olduğu teknoloji odaklı bilgi birikiminin bir sonucu olarak 2022'de kurduğu yeni iştiraki Aktif Tech ise ödeme ve biletleme sistemleri yazılımları alanında Balkan, Afrika, Türk Cumhuriyetleri, CIS bölgesi başta olmak üzere, deneyimlerini ve teknolojisini global seviyede paylaşmaya başladı. Aktif Bank 2022 yılında dünyada her yıl 5 binden fazla markayı inceleyen bağımsız marka değerlendirme danışmanlık şirketi Brand Finance'in 2022 raporunda "Türkiye'nin en değerli 100 markası" arasında yerini alarak başarılarını tescilledi. Sektörlerinde lider olan iştirakleri ve global iş ortaklıkları ile Aktif Bank, Çalık Grubu değerlerinin ışığında, dijital odaklı yenilikçi yaklaşımıyla sektörüne öncülük eden faaliyetlerine devam ediyor. Bu anlayış ile teknoloji yatırımlarını sektörün bir adım ötesine taşıyarak başarılarını sürdürülebilir kılmayı ve 2023 yılında da verimliliğini artırmayı hedefliyor.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Genel Müdür'ün Mesajı ⁽¹⁾

Değerli Paydaşlarımız,

2022 yılı; küresel arenada yaşanan savaş, pandemi sonrası ortaya çıkan enflasyon gibi faktörlerin yanı sıra dünyanın gelişmiş ekonomilerinin resesyon konuşmaya başladığı zorlu bir yıl olarak geride kaldı. Türkiye bankacılık sektörüne baktığımızda ise çevik hamlelerin yapıldığı ve tüm koşullara rağmen verimli bir şekilde tamamlanan bir sene geçirdik. Veriler bankacılık bilançolarının %45'in üzerinde büyüdüğünü gösteriyor, özetle sektörümüz ekonomiye verdiği desteği 2022'de başarıyla devam ettirdi.

Aktif Bank olarak biz de 2022'yi hem finansal performans açısından hem de birçok yeni projeye imza atmamız anlamında oldukça verimli bir yıl olarak ardımızda bıraktık.

Hedeflerimize emin adımlarla yürüdüğümüz bu yılda, Türki - ye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası konumumuzu korurken global iş birliklerimizi sürdürdük. Yenilikçi ürünlerimiz ve tüketici dostu hizmetlerimizle 2022'de hem büyüme hem de kârlılık tarafında hedeflediğimiz rakamlara ulaştık. 2022 yılı sonunda aktif büyüklüğümüzü pazara paralel şekilde %41 büyütmeyi başardık. Birleşik ortalama büyüme oranımız %30'lar seviyesinde gerçekleşti ve özkaynaklarımızı da %79'lar seviyesinde artırdık.

Özgün iş yapış modelimiz, alanında lider iştiraklerimiz ve farklı sektörlerdeki global iş birliklerimizle Türkiye'nin en kapsamlı finansal teknolojiler ekosistemi olma yolculuğumuzu ve buna paralel olarak da ülkemiz ekonomisine değer katmayı sürdürdük. Teknolojiyi önceliklendiren çevik yaklaşımımız ve geleceğe dair öncü vizyonumuzla 2022'de de hedeflediğimiz ötesinde başarılarla imza attık. Bugün, hizmet verdiğimiz 10'un üzerinde iş kolunda yarattığımız istihdamla Türkiye ekonomisine katkıda bulunmaktan ve hayatın her alanında müşterilerimize kolaylıklar sunmaktan gurur duyuyoruz.

2022 yılında yalnızca rakamlarımızı değil, ailemizi de yeni üyelerle büyütme devam ettik. Sahadaki gücümüzün bir temsili olan şubelerimiz arasına bir yenisini ekleyerek, Türkiye genelinde 13 şubeye ulaştık.

Yatırım bankacılığı alanındaki güçlü faaliyetlerimize 2022 yılında da devam ettik; yenilenebilir enerji projeleri, kurumsal yatırım kredileri ve dış ticarete dolar bazında iki katına çıkardığımız hacimlerimiz ile ekonomiye ve ihracatçılara verdiğimiz desteği önemli ölçüde artırdık.

Kurumsal bankacılıkta da gelirlerimizde önemli artış yaşadık ve aktif müşteri sayımızı %50'den fazla büyüttük. Uluslararası bankacılık tarafında ise ekiplerimiz yoğun bir performansla 25 ülkeye 500'den fazla ziyaret yaptı. Gelişen ilişkileri, yeni ürün geliştirme ve yeni müşteri kazanımlarıyla ödeme hacimlerimizi 2022'de iki katından fazla artırdılar.

2022'de N Kolay mobil uygulamamızın indirilme sayısı bir önceki yıla göre 2.5 kat artarak 2 milyona yaklaştı, işlem adedi ise iki kat arttı. Ayrıca 2022 yılında dijital bankamız N Kolay'ı Türkiye'nin en kapsayıcı, en sevilen, en fazla müşteri tabanına sahip dijital bankasına dönüştürmek için çalışmalarımızı hızlandırdık. Müşterilerini odağına alan, en yeni teknolojiyi müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılamak için kullanan, basit ve hızlı müşteri deneyimi sunan bir dijital banka inşa etmek hedefiyle N Kolay'ı yeniden yarattığımız bir sürecin içerisine girdik. 2023 yılında N Kolay'ı yepyeni önyüzü ve pürüzsüz bir kullanıcı deneyimiyle müşterilerimize sunmayı hedefliyoruz.

2022 yılında N Kolay ile dünyanın sayılı maratonları arasında yer alan İstanbul Maratonu'na sponsorluğumuzu da sürdürdük. Binlerce katılımcının yer aldığı İstanbul Maratonu'nda, N Kolay'ın dinamik hizmet modelini ve enerjik kimliğini yansıtarak, spora verdiğimiz desteği bir üst seviyeye taşıdık. Yıl içinde maraton kapsamında birçok farklı etkinliğe imza atarak koşu sporunun destekçisi olmanın yanı sıra N Kolay ile kültür ve sanat alanına da katkı sağladık. Yaz aylarında gerçekleştirilen Harbiye konserlerinin isim sponsoru dijital bankamız N Kolay olurken, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSİV) tarafından düzenlenen film, tiyatro ve müzik festivallerine de yine N Kolay ile katkımızı sürdürdük.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) ⁽¹⁾

Etkinlik ve stadyumların giriş anahtarını görevi gören biletleme uygulamamız Passo'nun indirilme sayısı ise 2022 sonunda 11 milyona ulaştı, bilet satış cirosu ise 2021'e kıyasla 4 kat arttı. 2022'de Passo'yu, kullanıcılarının eğilim ve hayat tarzlarını iyi analiz edip çok farklı alanlarda deneyim sağlayacak biçimde zenginleştirme ve bir "superapp"e dönüştürme anlamında yoğun çalışmalarda bulunduk.

Perakende bankacılık tarafında ise N Kolay Taksit alışveriş kredimizde ve N Kolay taşıt kredisinde yeni iş birliklerine imza attığımız, müşterilerimize alışveriş anında sunduğumuz kredilerde yaygınlaşma sağladığımız bir yılı tamamladık.

2022 yılında bankamız kadar tüm iştiraklerimizde de büyüme ve yenilenme devam etti, ayrıca ekosistemimize 2 önemli iştirak ekledik. Fintech dostu iştirakimiz Aktif Ventures'ı kurmanın yanı sıra bu iştirakimiz yönetiminde Türkiye'nin ilk servis bankacılığı platformu Apilion'u da 2022'de hayata geçirdik. "Apilion" ile teknik ve ürün çeşitliliği bazında çözüm ve destek sunarak fintech dünyasının gelişimini sağlayan servis bankası olmayı hedefledik ve bu yolda kalıcı adımlarla ilerledik. Yine Aktif Ventures iştirakimiz altında hayata geçirdiğimiz Mindvestfonumuz ile fintech ve start-up'lara yatırım yaparak ekosistemdeki desteğimizi genişlettik, 2022'de Mindvest ile 7 Türk start-up'ına yatırım gerçekleştirildi.

Bu yıl hayata geçirdiğimiz bir diğer yeni iştirakimiz Aktif Tech ise kartlı ödeme sistemleri ve biletleme sistemleri yazılımlarına yenilikçi bir yaklaşım getirme anlayışıyla teknopark firması olarak kuruldu ve tüm müşterilerine yüksek katma değerli yazılım çözümleri, uçtan uca processing hizmetleri sunuyor. Balkanlar, Afrika ve Türki Cumhuriyetler bölgesi başta olmak üzere Aktif Tech, deneyimlerini ve teknolojisini global seviyede paylaşma hedefiyle faaliyetlerini sürdürüyor.

Ekosistemimizin insurtech markası Sigortayeri'ni yenilenen karşılaştırma platformuyla beraber sigortayı tüm iletişim kanallarında aynı yalınlıkta sunmayı amaç edinmiş, müşterisinin hayatını kolaylaştıran, güvenilir bir danışman olarak konumlandık. Servis sigortacılığı alanına odaklandığımız 2022 yılında 25 çözüm ortağımız ile güzel projeler geliştirdik, ihtiyaç anında perakende ürünlerle paketlenmiş yenilikçi sigorta ürünleri ile bireysel poliçe sayımızı %100 artırmayı başardık.

İştiraklerimizin faaliyetleri kapsamında bu yılın öne çıkan önemli gelişmelerinden biri 2022'de e-para lisansını da edinerek iş stratejilerini bir seviye daha geliştiren ve Avrupa ile CIS ülkelerinde lisanslı olarak büyümesini sürdüren UPT'nin, Berlin'de ve Dubai'de ofislerini açması oldu. UPT, mobil uygulaması UPTION'ın gelişmiş altyapısı ve güçlü iş birlikleri sayesinde yurt dışında 176 farklı ülkede para transferi işlemine aracılık ederek global para transferi konusunda ülke sınırlarını aşan bir marka yaratma yolunda emin adımlarla ilerliyor.

E-Kent, bu yıl da Türkiye'nin önemli şehirlerindeki toplu taşıma çözümlerini lokalde ve yurt dışında büyütme devam etti. Passolig ile edinilen teknoloji ve tecrübeyi yurt dışındaki kulüp ve federasyonlar ile buluşturan E-Kent, Afrika'da ve Katar'da önemli stadyumların teknolojik sistemlerini sunmaya başladı. Dünya Kupası kapsamında Al Thumama Stadyumu'nun da geçiş kontrol sistemlerini kuran E-Kent, 320 binden fazla taraftarın sistemlerimizi kullanarak maçlara giriş yapmasını sağladı.

Lider ödeme kuruluşumuz N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu ise 2022 yılında, müşteri portföyüne işletmeleri de katarak, ticari işletmelerin tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamak üzere "Pay N Kolay" platformunu hayata geçirdi.

Türkiye genelinde yaklaşık 250 bin lisanslı yazar kasa POS cihazı ve 80 bin adet katma değerli uygulama ile ödeme sistemleri sektörünün önde gelen kuruluşları arasında yer alan iştirakimiz PAVO ise teknolojideki gelişmelere ve regülasyondaki değişikliklere hızlı uyum sağlayarak İşletici Kuruluş ve Özel Entegratörlük lisanslarını aldı. PAVO, her türlü işletmeye uçtan uca yeni nesil ödeme ve tahsilat çözümleri sunan bir fintech kuruluşu olarak faaliyetlerini sürdürüyor.

Yüksek verimli yatırım alternatifleri ile yerli ve yabancı tüm müşteriler için yenilikçi bir anlayışla hizmet veren iştirakimiz Aktif Portföy ise fon ailesini büyütme devam ediyor. Kategorilerindeki fonları rekor kıran Aktif Portföy 2022'de de büyümesini sürdürdü ve fon büyüklüğünü 8.7 milyar TL'ye yükseltti.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) ⁽¹⁾

İnşaat sektörüne yönelik teknolojik çözümleriyle dikkat çeken Workindo 2022 yılında ulaştığı firma sayısını 50 bine, üye sayısını ise 500 bine yükseltti. Almanca ve Fransızca dillerini platformuna ekleyen Workindo 30 bin yayınlanan iş ilanına ulaştı.

Kurulduğu günden bu yana çeşitlenen güvenlik ihtiyaçları ürünlerini, sistemlerini ve hizmetlerini geliştirmeyi sürdüren SECOM 2022 yılında yaklaşık 13 bin müşteriye satış yaptı ve irili ufaklı 82 projeyi teslim etti.

Uçtan uca ödeme sistemleri ve entegrasyon çözümleri sunarak perakende sektörü için “Yeni Nesil Çözüm Ortağı” olan Echopos 2022’de Türkiye’nin önde gelen perakende zincirleri ile çalışmayı sürdürdü. Aynı zamanda yazılımını geliştirerek tüm platformlarda çalışır hale getirdi ve günlük ortalama 2 milyonu aşkın işleme hatasız bir şekilde altyapı sağlamaya devam ediyor.

2022’de bankamız adına gurur duyduğumuz bir etki yatırımcılığı ve sosyal sorumluluk projesini de hayata geçirdik. Ekonomide Aktif Kadınlar adını verdiğimiz bu sosyal etki projesinde, Türkiye Grameen Mikrofinans Programı ve Experian iş birliğiyle iş hayatında kadın işgücünün artmasına ve daha da önemlisi tutunmasına destek olmayı hedefledik. En önemli amacımız, mikro kredi projesinin ötesine geçip bankacılık sistemine dahil olmamış dar gelirli mikro girişimci kadınları finansal sisteme kazandırmak, girişimlerini büyütebilmelerini sağlamak, gelir getirici faaliyetlerini sürdürülebilir kılmak oldu. Proje ile 2022’de 1,366 dar gelirli girişimci kadına toplam 2 milyon 732 bin TL mikro kredi sağladık.

2022, Türkiye’nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olarak karbon ayak izimizi azaltmak adına sürdürülebilirlik alanında da somut projelere imza attığımız bir yıl oldu. Bu doğrultuda bankamızın kendi GES tesisini kurarak elektrik ihtiyacını karşılaması için önemli bir karar aldık. Kuracağımız tesis ile tüm enerji ihtiyacımızı yenilenebilir kaynaklardan sağlamayı ve böylece önümüzdeki 10 yılda 13 bin ton karbon salınımını da engellemeyi hedefliyoruz.

2022 yılında ayrıca DNA’mız ile çok örtüşen Dijital Dönüşüm, Yenilikçi Müşteri Deneyimi, İnovasyon gibi kategorilerde aldığımız birçok gurur verici ödülün yanı sıra Brand Finance’in hazırladığı “Türkiye’nin en değerli 100 markası” listesinde Aktif Bank markası olarak ilk kez yer aldık.

Her zaman öncü teknoloji yatırımlarıyla dikkat çeken Bankamız, önümüzdeki dönemde tüm marka ve tüketici dünyasını yeniden kurgulayacağımızı öngördüğümüz web 3.0 kavramına erken adapte olarak Metaverse’te yerini alan ilk Türk bankası oldu ve bu evrende birçok yenilikçi proje gerçekleştirdi. Global anlamda da sektöre öncülük eden bu projeler ile Aktif Bank olarak hem ulusal hem de uluslararası birden fazla ödüle layık görülmenin gururunu yaşadık.

Aktif Bank olarak stratejik hedeflerimiz doğrultusunda sağlam adımlarla ilerliyor, odağımıza “büyüme”yi güçlü bir şekilde koyuyoruz. İştiraklerimizden iş kollarımıza, genel müdürlükten saha faaliyetlerimize kadar her alanda planlarımızın da ötesine geçen bir büyüme yakalıyor, bu motivasyonla başarı iştahımızı her geçen gün artırıyoruz. Vizyonunu teknolojiden ve dijitalleşmeden yana belirleyen, altyapısı güçlü, yalnızca ulusal anlamda değil küresel arenada da söz sahibi ve müşterisinin kalbine hayatın her alanında dokunmayı başarabilen bir banka olarak 2023’ü güvenle karşılıyoruz. Faaliyet gösterdiğimiz alanlarda ve finansal teknolojiler ekosisteminde lider olmayı sürdüreceğiz. Ekonomiye ve topluma sunduğumuz katkıyı artırmak üzere, iştiraklerimizle birlikte 2023 yılında da var gücümüzle çalışmaya devam edeceğiz.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Sektörel değerlendirme ⁽¹⁾

OECD küresel büyümenin uygulanan sıkı politikalar nedeniyle 2023 ve 2024 yıllarında trendin gerisinde kalacağını belirterek %2.2 ve %2.7 olarak açıkladığı büyüme beklentilerini sırasıyla %2.6 ve %2.9'a revize ederken, görünümdeki iyileşmenin kırılma olduğunu ve G20 ekonomilerinde 2023 çekirdek enflasyonun %4'e; 2024'te ise %2.5'e gerileyeceğini öngördü. Moody's ise ABD'de iflas eden bankaların gelişen ülke bankaları üzerindeki doğrudan olumsuz etkilerinin sınırlı olacağını ancak yaşanan krizlerin para birimlerinde dalgalanma ve finansman koşullarında sıkışma gibi ikinci dereceden etkiler yaratabileceğini açıkladı. IMF ise küresel ekonomik büyümeye ilişkin değerlendirmelere yer verdiği Asya-Pasifik Bölgesel Ekonomik Görünüm Raporu'nda Rusya ve Ukrayna arasındaki savaşın global ekonomik aktivite üzerinde baskı oluşturduğunun ve 2023 için küresel görünümün zorlu koşullara işaret ettiğinin altı çizildi.

Mart 2023 itibarıyla 49.6 olarak açıklanan Küresel İmalat PMI verisi 7 aydır eşik değer 50 seviyesinin altında kalmaya devam ederken; Mart 2023'te 54.4'e ulaşan Hizmet PMI ise 2023 yılının başından itibaren büyüme bölgesinde kalmayı sürdürdü. ECB İmalat PMI verisi daralma bölgesinde kalmaya devam ederken; ABD'de Mart ayında 49.2 seviyesinde açıklanan PMI verisi ise imalat sektöründe 2022 son çeyreğinde başlayan daralmanın devam ettiğine işaret etti.

ABD Tarım Dışı İstihdam verisi ve işsizlik oranının %3.5 ile 50 yılın en düşüğüne gerilemesi, işgücü piyasasının sıkılığını koruduğuna işaret ederken, ABD Mart ayı enflasyonun yıllık bazda %5 olarak beklentilerin altında açıklanmasına rağmen çekirdek verilerin de beklentiler doğrultusunda yıllık bazda %5.6 ile yüksek seviyelerde kalması enflasyonist baskıların bir süre daha devam edeceği öngörüsünü artırdı.

Euro Bölgesi 1. Çeyrek Öncü Mevsimsellikten Arındırılmış GSYİH yıllık bazda %1.3'e gerileyerek beklentilerin altında açıklansa da yüksek enflasyona rağmen Euro Bölgesi'nin resesyona girmesini engelledi. IMF ise Bankacılık stresine ve enflasyon oranlarına vurgu yaparak ECB'yi para politikasını sıkılaştırmaya erken ara verme veya gevşemeci adımları erken atma konusunda uyarırken; zorlayıcı ekonomik koşullara karşın gerileyen enerji fiyatları ve artacağı öngörülen alım gücünün katkısıyla Avrupa'nın 2023 büyüme beklentisini 0,2 puan artırarak %0.8'e yükseltti.

IMF'nin yayımladığı Asya-Pasifik Bölgesel Ekonomik Görünüm Raporu'nda Çin'deki ekonomik toparlanma çabalarına dikkat çekilerek 2023 ekonomik büyüme tahmini 0.8 puan artışla %5.2'ye yükseltilirken; 2024 beklentisi ise %4.5 ile sabit tutuldu.

Japonya Merkez Bankası BoJ beklentiler dahilinde gevşek para politikasını koruyarak politika faizini -%0,1; 10 yıllık tahvil getiri hedefini de üst limit %0.50'yi koruyarak %0'da sabit tutarken; ihracat ve üretim beklentilerini bu yıl için aşağı yönlü revize etti.

Enflasyonla mücadele için ABD ve Avrupa Bölgesi öncelikli olmak üzere sıkı para politikası çerçevesinde faiz artırımları 2023'ün 1. Çeyreğinde de devam ettirilerek politika faiz oranları Amerika'da %5.00, Avrupa Bölgesi %3.50 ve İngiltere'de %4.25'e revize edildi. Önümüzdeki aylarda ise faiz artırımlarının ekonomik büyüme üzerindeki etkilerinin artması ile merkez bankalarının faiz artışına ara vereceği ve yılın sonlarına doğru Fed başta olmak üzere faiz indirimine gidileceği beklentisi piyasalar tarafından satın alınmaya başlandı.

Türkiye Merkez Bankası Şubat ayında yaşanan deprem felaketleri sonrasında toparlanmayı desteklemek için Haftalık Repo Faiz Oranını 50 baz puan indirimle %8.5'e düşürmesinin ardından Mart toplantısında da beklentiler dahilinde faiz oranını sabit tuttu. Mevcut politika faizi seviyesinin finansal istikrar açısından yeterli olduğunun altını çizerek, takas anlaşmaları ve yeni likidite imkanları ile finansal istikrarı önceliklendiren adımlar atmaya devam edeceğini belirten TCMB, makro ihtiyati tedbirlerin gelmeye devam edeceği izlenimi verirken; orta vadeli %5 enflasyon hedefine ulaşılıncaya kadar fiyat istikrarının kalıcı ve sürdürülebilir şekilde kurumsallaşması için Liralaşma Stratejisi'ni tüm unsurlarıyla uygulamaya devam edeceğinin altını çizdi. 2022 yılı %5.6'lık büyüme ile beklentilerin üzerinde kapatılırken; hane halkı tüketimi 4. çeyrekte de büyümeye katkı sağlamaya devam etti. Mart Dış Ticaret Açığı 8.34 milyar USD olarak açıklanırken, ihracat bir önceki yılın aynı dönemine göre %4.4; ithalat ise %3.4 artış gösterdi.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Sektörel değerlendirme (devamı) ⁽¹⁾

Mart ayı tüketici fiyat endeksi yıllık bazda %50.51'e gerileyerek düşüş eğilimini sürdürürken; çekirdek enflasyon ise %47.36'ya geriledi. Şubat ayı Sanayi üretimi yıllık bazda -8,2 olarak açıklanırken; Mart ayı kapasite kullanım oranı ise %73.5 olarak gerçekleşti. Dünya Bankası ise Türkiye'de yaşanan 6 Şubat depremlerinin 34.2 milyar USD'nin üzerinde hasar verdiğini ve yeniden inşa yatırımlarının etkisiyle bu yıl ekonominin %3.2 büyüyeceğini öngörürken; 2024 ve 2025 yılları arasında ortalama %4.2 büyüme beklediğini açıkladı.

TL krediler 2023 yılının ilk çeyreğinde %18'lik bir artış gösterdi. Tüketici Kredilerinin alt kırılımlarına bakıldığında taşıt kredileri bir önceki çeyreğe göre %30'luk artışla öne çıkarken, ihtiyaç kredileri %21, konut kredileri ise %9 arttı. YP Krediler ilk çeyrekte %2'lik bir artış kaydetti. TL mevduatlarda bu çeyrekte %12'lik artış gözlemlenirken; 31 Mart tarihi itibarıyla toplam KKM bakiyesi 1.7 milyar TL seviyesine ulaştı.

Yılın ilk çeyreğinde makro ihtiyati tedbirler alınmaya devam edildi. TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin teminat iskonto oranları artırılmaya devam edilirken, menkul kıymet tesis oranı yılın ilk haftasında artarak %5'ten %10'a yükseltildi. Ayrıca TL mevduatın toplam mevduatın içerisindeki payına göre farklılaşan oranlar getirilerek bankaların müşterilerini TL mevduata teşvik etmesi sağlandı. TCMB tarafından bankalara gönderilen yazıda ihtiyaç kredileri için ticari kredilere uygulandığı şekilde benzer bir faiz sınırı konulurken, faiz sınırının aşılması halinde menkul kıymet tutma yükümlülüğü getirildi. Söz konusu yazıya göre, tüketicilere kullanılacak ihtiyaç kredilerinde "faiz/kâr payı oranı Merkez Bankası tarafında ilan edilen bileşik referans oranının 1.8 ile 2.0 katı arasında olanlara birinci kademe, 2.0 katından yüksek olanlara ikinci kademe" menkul kıymet tutma zorunluluğu getirildiği belirtildi.

TCMB tarafından Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğe göre, döviz dönüşümlü KKM hesaplarında, talep gelmesi halinde, önceden en az 3 ay olarak belirlenen vadenin kısaltılabileceği bildirilerek Banka tarafından açılacak TL mevduat veya katılma hesaplarının vadelerinin TCMB tarafından yayımlanacak usul ve esaslara göre belirleneceği açıklandı. Değişikliğin Hazine karşı taraflı, TL dönüşümlü KKM hesapları için geçerli olmayacağı belirtilirken; TL'ye geçişte sağlanacak destek için, söz konusu hesapların açılma tarihi ise 31 Aralık 2022'den 31 Mart 2023'e uzatıldı. Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren diğer bir kararlar şirketlerin artık 3 aydan kısa süreli olarak 1 ay vadeli KKM hesabı açabileceği ve önceden politika faizinin en fazla 300 baz puan üstünde olacak şekilde belirlenen KKM faiz üst sınırının kaldırılarak bankalar tarafından belirlenebileceği açıklandı.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

30 Eylül 2023 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif büyüklüğümüz 65,778,856 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 31,822,445 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 25,886,448 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %1.63 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Grup'un, esas odak konusu kârlılık olup 2023 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %5.61, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %50.95 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2023 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık Öncesi Kar Zarar	3,449,548
Net Dönem Kârı	2,414,904
Toplam Nakdi Krediler	25,886,448
Toplam Gayri Nakdi Krediler	5,935,997
Banka Bonosu İhracı Yoluyla Sağlanan Kaynak	18,000,968
Özkaynaklar	7,256,924
Aktif Büyüklüğü	65,778,856
Ortalama Aktif Kârlılığı	%5.61
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%50.95
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	%1.63
Kaldıraç Oranı (3 aylık ortalama)	7.05
Ana Ortaklık Şube Sayısı	14
Ana Ortaklık Personel Sayısı	679

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Ana Ortaklık Banka cari dönem içerisinde, 13,500,000 TL nominal tutarlı Banka bonosu ihraç etmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Birim - Bin TL)

Diğer bilgiler

30 Eylül 2023 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda sunulmuştur.

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

30 Eylül 2023 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	-