

Aktif Yatırım Bankası
Anonim Şirketi

30 Haziran 2024 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2024 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan 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 konsolide olmayan 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 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemde 640,000 bin TL olarak ayrılan toplam 640,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 640,000 bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 640,000 bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan 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 olmayan 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, 7 Ağustos 2024

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN 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 altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu Başkanı

Ayşegül Adan Ogan
Yönetim Kurulu Üyesi-
Genel Müdür

Atilla Yanpar
Finansal Yönetim
Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Can
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Bölüm Başkanı

Kemal Koyuncu
Denetim Komitesi
Üyesi

Ahmet Galip Tözge
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

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

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	6
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Kar veya zarar tablosu	9
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11
VI.	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	14
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar	50
IX.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar	50
X.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	51

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	82
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	84
IX.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	84
X.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	84

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	85
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	86
----	---	----

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

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

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

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

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

30 Haziran 2024 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	-

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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
Erkut Baloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Müşteri Çözümleri	Doktora
Cem Martı	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende ve Dijital Bankacılık	Lisans

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

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

IV. Bankada 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 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 30 Haziran 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki dönem 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		20,115,421	21,388,880	41,504,301	15,154,765	25,084,661	40,239,426
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		8,499,394	12,997,357	21,496,751	5,497,214	15,872,047	21,369,261
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2,988,586	10,409,748	13,398,334	976,283	9,793,296	10,769,579
1.1.2 Bankalar	(4)	4,223,668	2,587,609	6,811,277	1,826	6,078,751	6,080,577
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1,289,809	-	1,289,809	4,521,926	-	4,521,926
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,669	-	2,669	-	-	2,821
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	3,839,965	37,519	3,877,484	3,987,476	34,749	4,022,225
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		34,850	11,115	45,965	-	11,712	11,712
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		3,805,115	26,404	3,831,519	3,987,476	23,037	4,010,513
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	7,494,245	8,191,614	15,685,859	5,491,194	8,885,258	14,376,452
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5,898,028	6,214,949	12,112,977	3,671,845	5,386,306	9,058,151
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,518	43,819	45,337	45,337	39,070	40,588
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		1,594,699	1,932,846	3,527,545	1,817,831	3,459,882	5,277,713
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	281,817	162,390	444,207	178,881	292,607	471,488
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		281,817	162,390	444,207	178,881	292,607	471,488
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		17,302,761	25,687,642	42,990,403	14,032,143	18,209,621	32,241,764
2.1 Krediler	(6)	13,656,072	22,473,695	36,129,767	11,259,627	15,328,505	26,588,132
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7)	4,132,549	3,279,888	7,412,437	3,223,329	2,927,853	6,151,182
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,554,837	2,939,995	6,494,832	2,642,118	2,632,929	5,275,047
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		577,712	339,893	917,605	581,211	294,924	876,135
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	485,860	65,941	551,801	450,813	46,737	497,550
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		688,336	7,196	695,532	658,319	7,196	665,515
4.1 İştirakler (Net)	(8)	6,400	7,196	13,596	6,400	7,196	13,596
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		6,400	7,196	13,596	6,400	7,196	13,596
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	681,936	-	681,936	651,919	-	651,919
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		91,348	-	91,348	91,348	-	91,348
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		590,588	-	590,588	560,571	-	560,571
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)	369,563	-	369,563	351,225	-	351,225
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	812,550	-	812,550	501,654	-	501,654
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		812,550	-	812,550	501,654	-	501,654
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(15)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	654,274	-	654,274	301,466	-	301,466
X. DİĞER AKTİFLER	(17)	1,464,372	112,679	1,577,051	831,457	46,654	878,111
VARLIKLAR TOPLAMI		41,505,651	47,196,397	88,702,048	31,929,403	43,348,132	75,277,535

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem				Önceki dönem		
			30 Haziran 2024				31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam		
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-	
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	2,915,285	7,247,915	10,163,200	1,108,633	5,890,898	6,999,531	
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2,800,115	10,683,952	13,484,067	417,411	10,061,970	10,479,381	
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	18,944,020	9,581,237	28,525,257	13,144,702	7,965,312	21,110,014	
4.1	Bonolar		12,313,165	-	12,313,165	8,109,030	-	8,109,030	
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.3	Tahviller		6,630,855	9,581,237	16,212,092	5,035,672	7,965,312	13,000,984	
V.	FONLAR		1,126,863	10,372,667	11,499,530	528,962	14,325,795	14,854,757	
5.1	Müstakrizlerin Fonları		98,099	646,395	744,494	121,628	407,450	529,078	
5.2	Diğer		1,028,764	9,726,272	10,755,036	407,334	13,918,345	14,325,679	
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-	
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	200,948	205,129	406,077	15,700	131,925	147,625	
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		200,948	205,129	406,077	15,700	131,925	147,625	
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-	
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-	
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	49,176	-	49,176	40,479	-	40,479	
X.	KARŞILIKLAR	(7)	946,329	8,587	954,916	925,241	7,616	932,857	
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		289,755	-	289,755	268,338	-	268,338	
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
10.4	Diğer Karşılıklar		656,574	8,587	665,161	656,903	7,616	664,519	
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(8)	587,052	-	587,052	176,032	-	176,032	
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(8)	-	-	-	-	-	-	
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)	-	1,144,080	1,144,080	-	423,074	423,074	
14.1	Krediler		-	471,765	471,765	-	423,074	423,074	
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	672,315	672,315	-	-	-	
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		2,071,471	9,982,532	12,054,003	1,448,385	10,081,717	11,530,102	
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	9,783,541	51,149	9,834,690	8,456,327	127,356	8,583,683	
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585	
16.2	Sermaye Yedekleri		157,080	-	157,080	106,463	-	106,463	
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-	
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		157,080	-	157,080	106,463	-	106,463	
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(21,151)	20,937	(214)	(21,151)	18,582	(2,569)	
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(239,241)	30,212	(209,029)	(62,834)	108,774	45,940	
16.5	Kâr Yedekleri		6,580,280	-	6,580,280	3,346,729	-	3,346,729	
16.5.1	Yasal Yedekler		238,717	-	238,717	220,841	-	220,841	
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		6,341,563	-	6,341,563	3,125,888	-	3,125,888	
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.6	Kâr veya Zarar		2,112,988	-	2,112,988	3,893,535	-	3,893,535	
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		24,677	-	24,677	29,807	-	29,807	
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2,088,311	-	2,088,311	3,863,728	-	3,863,728	
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		39,424,800	49,277,248	88,702,048	26,261,872	49,015,663	75,277,535	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş			
	Cari dönem				Önceki dönem			
	30 Haziran 2024				31 Aralık 2023			
	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		96,606,771	59,453,936	156,060,707	86,955,308	48,829,110	135,784,418	
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(1),(3)	4,347,868	4,494,364	8,842,232	3,100,919	3,896,201	6,997,120	
1.1 Teminat mektupları		3,657,583	3,219,413	6,876,996	2,805,634	2,874,400	5,680,034	
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		30,221	2,584,680	2,614,901	23,458	2,284,679	2,308,137	
1.1.3 Diğer teminat mektupları		3,627,362	634,733	4,262,095	2,782,176	589,721	3,371,897	
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	15,282	15,282	
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	15,282	15,282	
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-	
1.3 Akreditifler		-	1,274,951	1,274,951	-	1,006,519	1,006,519	
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	1,274,951	1,274,951	-	1,006,519	1,006,519	
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-	
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.7 Faktoring garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.8 Diğer garantilerimizden		690,285	-	690,285	295,285	-	295,285	
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-	
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	77,312,121	5,777,302	83,089,423	72,286,722	2,868,152	75,154,874	
2.1 Cayılamaz taahhütler		2,543,135	5,777,302	8,320,437	8,320,437	2,868,152	4,186,722	
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		1,502,702	5,540,612	7,043,314	429,728	2,652,678	3,082,406	
2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	32,826	32,826	-	29,438	29,438	
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		6,171	-	6,171	7,020	-	7,020	
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		392,727	-	392,727	389,573	-	389,573	
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		641,535	203,864	845,399	492,249	186,036	678,285	
2.2 Cayılabilir taahhütler		74,768,986	-	74,768,986	70,968,152	-	70,968,152	
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		74,768,986	-	74,768,986	70,968,152	-	70,968,152	
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-	
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	14,946,782	49,182,270	64,129,052	11,567,667	42,064,757	53,632,424	
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-	
3.1.1 Geyreğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.2 Nakit akışı riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		14,946,782	49,182,270	64,129,052	11,567,667	42,064,757	53,632,424	
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		270,990	2,694,659	2,965,649	853,079	5,027,006	5,880,085	
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		90,705	1,390,393	1,481,098	853,079	2,112,481	2,965,560	
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		180,285	1,304,266	1,484,551	-	2,914,525	2,914,525	
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		10,906,376	21,118,914	32,025,290	10,173,524	24,599,354	34,772,878	
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		71,220	10,399,228	10,470,448	167,495	13,497,906	13,665,401	
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		1,885,156	8,750,114	10,635,270	6,186,029	7,568,864	13,754,893	
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		4,475,000	984,786	5,459,786	1,910,000	1,766,292	3,676,292	
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		4,475,000	984,786	5,459,786	1,910,000	1,766,292	3,676,292	
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		3,769,416	25,368,697	29,138,113	-	11,927,409	11,927,409	
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		2,045,889	12,614,470	14,660,359	-	5,978,147	5,978,147	
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		1,723,527	12,754,227	14,477,754	-	5,949,262	5,949,262	
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		-	-	-	541,064	510,988	1,052,052	
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	85,762	428,561	514,323	
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	455,302	82,427	537,729	
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-	
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		65,005,732	158,058,570	223,064,302	46,181,843	142,479,206	188,661,049	
IV. EMANET KIYMETLER		37,626,632	16,443,716	54,070,348	22,981,564	14,766,429	37,747,993	
4.1 Müsteri fon ve portföy mevcutları		10,416,901	-	10,416,901	4,543,954	-	4,543,954	
4.2 Emanete alınan menkul değerler		26,935,334	14,845,872	41,781,206	18,102,807	13,331,470	31,434,277	
4.3 Tahsile alınan çekler		268,186	4,602	272,788	328,595	747	329,342	
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		5,870	7,600	13,470	5,870	6,815	12,685	
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7 Diğer emanet kıymetler		341	1,119,373	1,119,714	338	1,003,843	1,004,181	
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	466,269	466,269	-	423,554	423,554	
V. REHİNLİ KIYMETLER		27,219,241	141,614,854	168,834,095	23,040,778	127,712,777	150,753,555	
5.1 Menkul kıymetler		127,322	7,943,254	8,070,576	160,835	4,683,531	4,844,366	
5.2 Teminat senetleri		3,275,032	95,373,853	98,648,885	3,075,133	84,792,118	87,867,251	
5.3 Emtia		256,018	9,886,759	10,142,777	309,028	10,652,541	10,961,569	
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5 Gayrimenkul		7,759,700	6,768,762	14,528,462	6,947,215	6,951,482	13,898,697	
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		15,801,169	21,642,226	37,443,395	12,548,567	20,633,105	33,181,672	
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		159,859	-	159,859	159,501	-	159,501	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		161,612,503	217,512,506	379,125,009	133,137,151	191,308,316	324,445,467	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

	Dipnot (5 - IV)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			
		Cari dönem		Önceki dönem	
		1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2023
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	8,159,961	3,497,384	4,355,589	1,857,551
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4,134,449	2,264,633	2,231,591	1,218,373
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		407,073	14,540	87,488	10,908
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		510,833	33,081	364,278	17,005
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		643,819	102,804	377,818	60,709
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,431,732	1,074,581	1,288,244	550,462
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		3,469	218	1,969	152
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1,687,963	740,455	912,051	367,162
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		740,300	333,908	374,224	183,148
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		32,055	7,745	6,170	94
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	4,653,732	1,958,927	2,636,109	1,075,214
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		466,937	204,483	230,867	108,738
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		371,225	135,527	222,133	64,294
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3,715,747	1,574,522	2,119,851	871,758
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		4,995	1,853	2,567	1,076
2.6 Diğer Faiz Giderleri		94,828	42,542	60,691	29,348
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3,506,229	1,538,457	1,719,480	782,337
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		347,782	169,199	128,865	102,669
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,005,128	594,459	526,504	373,239
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		76,392	59,965	36,968	29,801
4.1.2 Diğer	(12)	928,736	534,494	489,536	343,438
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		657,346	425,260	397,639	270,570
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3,132	2,068	1,622	1,064
4.2.2 Diğer	(12)	654,214	423,192	396,017	269,506
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	661	68	607	36
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	195,161	1,347,142	(85,074)	1,028,921
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		929,595	323,455	503,516	146,211
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,604,400)	529,583	(1,346,339)	382,019
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		869,966	494,104	757,749	500,691
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	251,943	47,998	66,525	26,954
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		4,301,776	3,102,864	1,830,403	1,940,917
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	112,588	30,336	71,245	5,523
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	122,990	140,905	60,115	117,331
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		532,474	256,596	267,653	126,518
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	921,784	607,418	391,798	354,322
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2,611,940	2,067,609	1,039,592	1,337,223
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	2,611,940	2,067,609	1,039,592	1,337,223
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	523,629	533,938	239,625	352,966
18.1 Cari Vergi Karşılığı		768,173	279,988	333,096	136,898
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		141,472	551,515	105,177	361,245
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		386,016	297,565	198,648	145,177
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	2,088,311	1,533,671	799,967	984,257
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 KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	2,088,311	1,533,671	799,967	984,257

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 30 Haziran 2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI	2,088,311	1,533,671
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(252,614)	(347,548)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	2,355	6,280
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	3,364	8,374
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1,009)	(2,094)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(254,969)	(353,828)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(365,702)	(471,805)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1,460	32
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	109,273	117,945
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1,835,697	1,186,123

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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	Toplam Özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	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 sınıflandırılmayacak 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 gelirlerinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri				
Önceki dönem															
30 Haziran 2023															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,193,585	-	-	106,090	-	(11,246)	8,989	-	186,046	3,346	1,716,686	21,521	1,900,416	5,125,433	
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	-	(11,246)	8,989	-	186,046	3,346	1,716,686	21,521	1,900,416	5,125,433	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	6,280	-	(353,852)	24	-	-	1,533,671	1,186,123	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,328	-	-	13,328	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	373	563,256	-	-	-	-	-	1,066,787	-	(1,900,416)	(270,000)	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(270,000)	-	-	(270,000)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,900,416	(1,900,416)	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	373	563,256	-	-	-	-	-	(563,629)	1,900,416	(1,900,416)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1,193,585	-	-	106,463	563,256	(11,246)	15,269	-	(167,806)	3,370	2,796,801	21,521	1,533,671	6,054,884	
Cari dönem															
30 Haziran 2024															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,193,585	-	-	106,463	-	(21,151)	18,582	-	42,795	3,145	3,346,729	29,807	3,863,728	8,583,683	
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	-	-	106,463	-	(21,151)	18,582	-	42,795	3,145	3,346,729	29,807	3,863,728	8,583,683	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	2,355	-	(255,991)	1,022	-	-	2,088,311	1,835,697	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,130)	-	(5,130)	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	50,617	-	-	-	-	-	-	3,233,551	-	(3,863,728)	(579,560)	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(579,560)	-	-	(579,560)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,863,728	(3,863,728)	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	50,617	-	-	-	-	-	-	(50,617)	3,863,728	(3,863,728)	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1,193,585	-	-	157,080	-	(21,151)	20,937	-	(213,196)	4,167	6,580,280	24,677	2,088,311	9,834,690	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
	Dipnot (5 - 1)	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Ocak - 30 Haziran 2023
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1,814,519	1,540,716
1.1.1	Alınan Faizler	6,620,980	3,020,797
1.1.2	Ödenen Faizler	(4,081,033)	(1,798,815)
1.1.3	Alınan Temettüleri	661	68
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,005,128	594,459
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1,052,929	360,070
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	181,315	77,983
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(476,917)	(267,519)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(487,680)	(197,383)
1.1.9	Diğer	(2,000,864)	(248,944)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(7,299,664)	(600,270)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	828,892	(1,555)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(684,555)	(470,149)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(9,047,915)	(1,914,367)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1,082,427)	(1,141,153)
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)	3,254,613	1,023,205
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(568,272)	1,903,749
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(5,485,145)	940,446
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(2,850,071)	(3,147,904)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(9)	(30,017)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(57,868)	(44,896)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	34,512	16,462
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(22,980,417)	(15,713,700)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	21,265,473	14,575,610
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7)	(895,647)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	231,781	448,824
2.9	Diğer	(417,888)	(26,588)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	7,033,697	1,375,082
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	313,313,127	127,187,996
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(305,682,004)	(125,518,428)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(579,560)	(270,000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(17,866)	(24,486)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	738,074	1,819,030
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	(563,445)	986,654
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	16,921,139	8,581,476
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	16,357,694	9,568,130

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

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

KGK, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına (“TMS 29”) göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK’nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir. BDDK’nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir. Buna istinaden Banka, 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren ara döneme ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

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

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %11.09’u özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE 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 gün içinde açıklanan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) döviz alış kurlarından evaluasyona 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 aşımına sebebiyet verilmemektedir.

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

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

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir. Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

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

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

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

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

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

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

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, 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.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

İleriye yönelik makro ekonomik bilgiler

Banka, ileriye yönelik makro ekonomik bilgileri hesaplamalara dahil edilirken, model risk parametreleri ile makro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve model tahminlerini dikkate almaktadır. Tahmin yöntemlerinde Banka, 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 değer her bir senaryo ağırlığı ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Senaryo ağırlıkları baz için %40, olumlu %50 ve olumsuz %10 olarak dikkate alınmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE 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
- Memzuç raporunda tazmin edilen gayrinakdi kredisi, tasfiye olunacak alacakları ve zarar niteliğinde kredi kaydı bulunan hesaplar/müşteriler.
- Temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi

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

Temerrüt Tanımı

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE 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.

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı 98,374 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 98,374 TL).

Banka'nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE 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 Banka 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.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

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

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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 Kanununun 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 Haziran 2024 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.

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 düzeltmesine tabi tutulmuştur. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari vergi (devamı)

30 Nisan 2024 tarihli ve 32532 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan 560 Sıra No’lu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği’ne göre 2024 hesap döneminin birinci geçici vergi döneminin (Ocak-Şubat-Mart) sonu itibarıyla, enflasyon düzeltmesi yapılmaması belirtilmiştir. VUK vergi matrahına birinci geçici vergi dönemi enflasyon düzeltmesi etki etmez iken ertelenmiş vergide dikkate alınmıştır.

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. 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 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 itibarıyla ise ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasallaşmış 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.

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına eklenmiştir. 30 Haziran 2024 döneminde VUK için enflasyon muhasebesi uygulanmış olup, ertelenmiş vergi hesabımızda da dikkate alınmıştır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Banka’nın 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 28,525,257 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2023: 21,110,014 TL).

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not X) 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 31 Aralık 2023 itibarıyla;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken 26 Haziran 2023 tarihine ait TCMB döviz alış kuru kullanılabilir.

Bankaların sahip oldukları ve 1 Ocak 2024 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 imkân tanınmıştır.

Banka, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate alarak gerçekleştirmiştir.

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

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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	6,580,280	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	236,270	
Kâr	2,112,988	
Net dönem kârı	2,088,311	
Geçmiş yıllar kârı	24,677	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	10,123,123	
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	152,530	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	32,366	
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	812,550	812,550
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	997,446	
Çekirdek Sermaye Toplamı	9,125,677	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
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'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
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)	9,125,677
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,116,091
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	271,031
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,387,122
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'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,387,122
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	10,512,799
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	13,639
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 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	10,499,160
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	60,640,158
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.05
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.05
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.31
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 (%)	9.05
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 (Onbindeüçyüzümbeşlik sınır öncesi)	271,031
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	271,031
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 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) 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	3,346,729	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	292,471	
Kâr	3,893,535	
Net dönem kârı	3,863,728	
Geçmiş yıllar kârı	29,807	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	8,726,320	
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	136,707	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	23,508	
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 varlıklar	531,462	531,462
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	691,677	
Çekirdek Sermaye Toplamı	8,034,643	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
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'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
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)	8,034,643
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	412,135
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	160,845
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	572,980
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'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	572,980
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	8,607,623
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	15,694
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 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	8,591,929
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	42,892,763
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.73
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.73
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.03
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 (%)	11.56
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 (Onbindeüzyirmibeşlik sınır öncesi)	160,845
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	160,845
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 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. 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)	459
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	459
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 dönüştürülebilme 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 olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı)

İhraççı	Banka Kombetare Tregtare
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2795393896
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	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	656
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	656
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye benzeri borçlanma aracı - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	28.03.2024
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, şartla 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 %9,35 sabit, sonraki 5 yıl 5 yıl sabit vade ABD verim eğrisi faiz oranı + 515bps
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 dönüştürülebilme 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 olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE 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 olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25’ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

	USD	EURO
30 Haziran 2024	32.8262	35.1284
28 Haziran 2024	32.8262	35.1284
27 Haziran 2024	32.8417	35.1212
26 Haziran 2024	32.9040	35.1801
25 Haziran 2024	32.9015	35.2869
24 Haziran 2024	32.8078	35.1702

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

1 USD	32.4905
1 EURO	34.9595

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
30 Haziran 2024:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,398,633	7,990,713	20,402	10,409,748
Bankalar	861,529	1,633,109	92,971	2,587,609
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	7,291	64,472	-	71,763
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	243,339	7,948,275	-	8,191,614
Krediler ⁽¹⁾	10,976,184	11,497,511	-	22,473,695
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7,196	-	7,196
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	3,279,888	-	3,279,888
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	(13,165)	59,442	461	46,738
Toplam varlıklar	14,473,811	32,480,606	113,834	47,068,251
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,633,576	8,796,639	253,737	10,683,952
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar ⁽⁷⁾	2,625,413	5,063,068	31,199	7,719,680
İhraç edilen menkul değerler ⁽⁸⁾	1,895,499	8,358,053	-	10,253,552
Muhtelif borçlar	970,919	4,042,120	4,900,270	9,913,309
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	5,016,397	4,625,829	808,251	10,450,477
Toplam yükümlülükler	12,141,804	30,885,709	5,993,457	49,020,970
Net bilanço pozisyonu	2,332,007	1,594,897	(5,879,623)	(1,952,719)
Net nazım hesap pozisyonu	(2,563,000)	(1,999,704)	6,058,703	1,495,999
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	2,304,374	8,558,871	10,127,785	20,991,030
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	4,867,374	10,558,575	4,069,082	19,495,031
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	2,151,994	2,098,780	243,590	4,494,364
31 Aralık 2023:				
Toplam varlıklar	10,689,332	27,309,684	5,124,270	43,123,286
Toplam yükümlülükler	11,018,033	27,766,106	9,972,243	48,756,382
Net bilanço pozisyonu	(328,701)	(456,422)	(4,847,973)	(5,633,096)
Net nazım hesap pozisyonu	153,426	487,278	5,046,776	5,687,480
Türev finansal araçlardan alacaklar	3,167,923	11,263,488	6,356,753	20,788,164
Türev finansal araçlardan borçlar	3,014,497	10,776,210	1,309,977	15,100,684
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	2,024,959	1,621,870	249,372	3,896,201

⁽¹⁾ Dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 35,054 TL).

⁽²⁾ Diğer varlıklar satırı 328 TL verilen avanslar, 9,583 TL verilen teminatlar ve 36,827 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 294 TL verilen avanslar, 8,776 TL verilen teminatlar ve (9,153) TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

⁽³⁾ 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla 10,372,667 TL (31 Aralık 2023: 14,325,795 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 162,390 TL (31 Aralık 2023: 292,607 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 205,129 TL (31 Aralık 2023: 131,925 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir. Ayrıca, 34,244 TL tutarındaki döviz endeksli finansal varlık anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2023: 32,707 TL).

⁽⁵⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 2,691,172 TL (31 Aralık 2023: 1,431,091 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 2,849,440 TL (31 Aralık 2023: 1,221,587 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

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

⁽⁷⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

⁽⁸⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. 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 Haziran 2024:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	11,457,018	-	-	-	-	1,941,316	13,398,334
Bankalar	5,521,495	106,064	-	-	-	1,183,718	6,811,277
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	18,304	27,661	-	3,831,519	3,877,484
Para piyasalarından alacaklar	1,289,809	-	-	-	-	-	1,289,809
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	996,915	2,908,913	1,656,948	5,661,567	4,416,179	45,337	15,685,859
Verilen krediler	9,507,326	3,926,069	13,198,950	8,718,021	295,546	483,855	36,129,767
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	47,441	454,520	2,529,576	2,959,172	1,421,728	-	7,412,437
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	118,161	75,209	189,717	61,120	-	3,652,874	4,097,081
Toplam varlıklar	28,938,165	7,470,775	17,593,495	17,427,541	6,133,453	11,138,619	88,702,048
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	11,108,481	2,013,929	358,208	3,449	-	-	13,484,067
Muhtelif borçlar	928,557	-	-	-	-	10,779,024	11,707,581
İhraç edilen menkul değerler ⁽⁴⁾	18,156,056	2,095,230	4,311,052	3,962,919	672,315	-	29,197,572
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ⁽³⁾	6,454,131	1,149,638	2,505,495	53,937	471,764	-	10,634,965
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	341,642	2,132,315	339,313	88,571	9,510	20,766,512	23,677,863
Toplam yükümlülükler	36,988,867	7,391,112	7,514,068	4,108,876	1,153,589	31,545,536	88,702,048
Bilançodaki uzun pozisyon	-	79,663	10,079,427	13,318,665	4,979,864	-	28,457,619
Bilançodaki kısa pozisyon	(8,050,702)	-	-	-	-	(20,406,917)	(28,457,619)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(8,050,702)	79,663	10,079,427	13,318,665	4,979,864	(20,406,917)	-

(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.

(3) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

30 Haziran 2024	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.00	5.50	-	-
Bankalar	4.70	6.11	-	52.00
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.87	9.94	-	36.33
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	53.10
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4.04	6.92	-	43.60
Verilen krediler	8.05	10.18	-	64.09
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	8.98	-	25.96
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.62	4.44	-	57.87
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3.16	4.94	-	51.11
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.72	5.97	-	44.89

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 2023:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10,064,270	-	-	-	-	705,309	10,769,579
Bankalar	548,871	-	-	-	-	5,531,706	6,080,577
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	11,712	-	4,010,513	4,022,225
Para piyasalarından alacaklar	4,521,926	-	-	-	-	-	4,521,926
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	665,694	2,953,427	4,217,820	3,578,699	2,920,224	40,588	14,376,452
Verilen krediler	9,070,333	2,048,130	6,045,378	8,357,488	573,553	493,250	26,588,132
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	37,969	264,367	2,131,614	1,689,435	2,027,797	-	6,151,182
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	278,273	121,258	71,957	-	-	2,295,974	2,767,462
Toplam varlıklar	25,187,336	5,387,182	12,466,769	13,637,334	5,521,574	13,077,340	75,277,535
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	8,344,007	1,927,947	207,427	-	-	-	10,479,381
Muhtelif borçlar	815,390	-	-	-	-	9,143,501	9,958,891
İhraç edilen menkul değerler	15,689,435	1,521,360	554,008	3,345,211	-	-	21,110,014
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ⁽³⁾	4,377,372	1,863,452	711,536	47,171	423,074	-	7,422,605
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	834,153	216,301	14,169	82,716	3,952	25,155,353	26,306,644
Toplam yükümlülükler	30,060,357	5,529,060	1,487,140	3,475,098	427,026	34,298,854	75,277,535
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	10,979,629	10,162,236	5,094,548	-	26,236,413
Bilançodaki kısa pozisyon	(4,873,021)	(141,878)	-	-	-	(21,221,514)	(26,236,413)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(4,873,021)	(141,878)	10,979,629	10,162,236	5,094,548	(21,221,514)	-

(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.

(3) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (%)

31 Aralık 2023	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.00	5.50	-	-
Bankalar	4.57	6.73	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.87	9.75	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	42.81
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.97	7.68	-	36.27
Verilen krediler	9.35	10.60	-	51.16
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	8.98	-	22.30
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	3.19	4.34	-	38.63
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3.41	4.73	-	43.58
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.63	6.15	-	34.21

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. 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 Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, APKO tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Banka'nın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonusu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık olarak takip edilmektedir.

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 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. 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. Maruz kalınan en yüksek çıkış oranının en kötü senaryo olarak kurgulandığı analizlerde, yasal limitlerin tutturulması için gereken "Başa-Baş Noktası" da hesaplanmakla birlikte kurumsal alacaklarda ilave olarak %5 ve %10 düzeyinde gecikme yaşanacağı ve bireysel kredilerde ise %50 gecikme yaşanacağı hipotetik varsayımlarında bulunulmuştur. 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.

h) Likidite Karşılama Oranı:

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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Haziran 2024	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								
	1,941,316	11,457,018	-	-	-	-	-	13,398,334
Bankalar	1,183,718	5,521,495	106,064	-	-	-	-	6,811,277
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	3,831,519	-	-	18,304	27,661	-	-	3,877,484
Para piyasalarından alacaklar	-	1,289,809	-	-	-	-	-	1,289,809
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	45,337	91,407	252,977	1,587,590	8,262,501	5,446,047	-	15,685,859
Verilen krediler	-	9,156,719	3,926,069	13,198,950	9,068,628	295,546	483,855	36,129,767
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	1,825	-	2,529,576	3,251,080	1,629,956	-	7,412,437
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	118,161	75,209	189,717	61,120	-	3,652,874	4,097,081
Toplam varlıklar	7,001,890	27,636,434	4,360,319	17,524,137	20,670,990	7,371,549	4,136,729	88,702,048
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar ⁽⁵⁾	-	6,454,131	1,149,638	2,505,495	53,937	471,764	-	10,634,965
Para piyasalarına borçlar	-	11,108,481	2,013,929	358,208	3,449	-	-	13,484,067
İhraç edilen menkul değerler ⁽⁶⁾	-	18,156,056	2,095,230	4,311,052	3,962,919	672,315	-	29,197,572
Muhtelif borçlar	10,779,024	928,557	-	-	-	-	-	11,707,581
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	9,836,156	341,642	2,132,315	339,313	88,571	9,510	10,930,356	23,677,863
Toplam yükümlülükler	20,615,180	36,988,867	7,391,112	7,514,068	4,108,876	1,153,589	10,930,356	88,702,048
Likidite açığı	(13,613,290)	(9,352,433)	(3,030,793)	10,010,069	16,562,114	6,217,960	(6,793,627)	-
31 Aralık 2023								
Toplam aktifler	10,288,116	24,177,302	2,390,328	8,398,117	20,538,896	6,695,552	2,789,224	75,277,535
Toplam yükümlülükler	23,316,141	30,060,357	5,529,060	1,487,140	3,475,098	427,026	10,982,713	75,277,535
Likidite açığı	(13,028,025)	(5,883,055)	(3,138,732)	6,910,977	17,063,798	6,268,526	(8,193,489)	-

(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.

(5) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

(6) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın 30 Haziran 2024 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.68'dir (31 Aralık 2023: %7.44). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki fark önemli seviyede değildir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	30 Haziran	31 Aralık
	2024 ⁽¹⁾	2023 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	85,512,640	71,589,602
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(997,452)	(598,936)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	84,515,188	70,990,666
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	1,705,058	1,565,032
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1,705,058	1,565,032
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	11,349,188	10,870,236
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	11,349,188	10,870,236
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	82,632,354	76,158,150
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(65,531,967)	(61,803,057)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	17,100,387	14,355,093
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	8,809,247	7,273,431
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	114,669,821	97,781,027
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	7.68	7.44

⁽¹⁾ Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE 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 Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca yapılmıştır.

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

Aktif- Pasif Komitesi, Genel Müdürün başkanlığında, Yönetim Kurulunun gözetiminde, Risk İştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka’nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

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

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 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 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE 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 İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

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

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

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

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

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

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)	49,378,364	36,302,119	3,950,269
2 Standart yaklaşım	49,378,364	36,302,119	3,950,269
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1,258,654	509,967	100,692
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,258,654	509,967	100,692
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	2,319,732	1,846,454	185,579
17 Standart yaklaşım	2,319,732	1,846,454	185,579
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	7,683,408	4,234,223	614,673
20 Temel gösterge yaklaşımı	7,683,408	4,234,223	614,673
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)	60,640,158	42,892,763	4,851,213

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Kredi Riski Açıklamaları

Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	483,855	35,645,912	550,277	35,579,490
2 Borçlanma araçları	-	7,412,437	1,524	7,410,913
3 Bilanço dışı alacaklar	-	8,842,232	18,940	8,823,292
4 Toplam	483,855	51,900,581	570,741	51,813,695

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	493,250	26,094,882	496,177	26,091,955
2 Borçlanma araçları	-	6,151,182	1,373	6,149,809
3 Bilanço dışı alacaklar	-	6,997,120	14,927	6,982,193
4 Toplam	493,250	39,243,184	512,477	39,223,957

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	493,250	430,831
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	171,920	200,692
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(112,100)	(4,132)
5 Diğer değişimler	(69,215)	(134,141)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	483,855	493,250

Kredi Riski Azaltım Teknikleri – Genel Bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1 Krediler	31,717,738	3,861,752	1,467,531	-	-	-	31,717,738
2 Borçlanma araçları	7,410,913	-	-	-	-	-	7,410,913
3 Toplam	39,128,651	3,861,752	1,467,531	-	-	-	39,128,651
4 Temerrüde düşmüş	483,855	-	-	-	-	-	483,855

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları
1 Krediler	21,651,096	4,440,859	1,963,824	-	-	-	21,651,096
2 Borçlanma araçları	6,149,809	-	-	-	-	-	6,149,809
3 Toplam	27,800,905	4,440,859	1,963,824	-	-	-	27,800,905
4 Temerrüde düşmüş	493,250	-	-	-	-	-	493,250

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****b) Kredi Riski Açıklamaları (devamı)****1. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:**

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	28,472,350	-	28,472,350	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,132,790	1,114,360	8,132,789	958,547	3,098,590 %34
7	Kurumsal alacaklar	21,782,673	82,095,795	21,782,672	3,994,635	24,199,341 %94
8	Perakende alacaklar	2,330,119	658,249	2,330,120	83,947	2,043,723 %85
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	18,504	40,084	18,504	39,194	20,194 %35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8,800	-	8,800	-	4,400 %50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	195,725	-	195,725	-	175,296 %90
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	9,809,233	2,565	9,809,233	1,283	14,823,899 %151
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2,663,447	-	2,663,447	-	2,663,447 %100
16	Diğer alacaklar	2,999,569	-	2,999,569	-	1,653,940 %55
17	Hisse senedi yatırımları	695,532	-	695,532	-	695,532 %100
18 Toplam	77,108,742	83,911,053	77,108,741	5,077,606	49,378,364	%60

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	18,998,873	-	18,998,873	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9,546,220	641,353	9,546,220	564,369	2,728,102 %27
7	Kurumsal alacaklar	13,411,291	76,253,407	13,411,291	2,851,262	14,989,313 %92
8	Perakende alacaklar	2,729,037	618,875	2,729,037	90,141	2,294,892 %81
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	11,002	1,442	11,002	671	4,085 %35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	8,850	1,125	8,849	563	4,706 %50
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	145,031	-	145,031	-	135,756 %94
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	7,711,722	2,090	7,711,722	1,045	11,918,913 %155
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2,387,093	-	2,387,093	-	2,387,093 %100
16	Diğer alacaklar	1,447,891	-	1,447,891	-	1,173,744 %81
17	Hisse senedi yatırımları	665,515	-	665,515	-	665,515 %100
18 Toplam	57,062,525	77,518,292	57,062,524	3,508,051	36,302,119	%60

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

2. Standart Yaklaşım- Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem												
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam Risk Tutarı ⁽²⁾
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	28,472,350	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28,472,350
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	114,857	-	6,329,638	-	-	1,628,359	-	1,018,482	-	-	-	9,091,336
Kurumsal alacaklar	164,060	-	1,503,565	-	-	1,051,736	-	22,428,318	629,628	-	-	25,777,307
Perakende alacaklar	1,330	-	2,343	-	-	-	1,476,129	930,478	3,787	-	-	2,414,067
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	57,698	-	-	-	-	-	-	57,698
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	8,800	-	-	-	-	-	8,800
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	87,047	-	62,489	46,189	-	-	195,725
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	21	-	-	-	-	1,861	-	958	9,586,681	-	220,995	9,810,516
Teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	2,663,447	-	-	-	2,663,447
Hisse senedi yatırımları	1,345,629	-	-	-	-	-	-	1,653,940	-	-	-	2,999,569
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	695,532	-	-	-	695,532
Toplam	30,098,247	-	7,835,546	-	57,698	2,777,803	1,476,129	29,453,644	10,266,285	-	220,995	82,186,347

⁽¹⁾ Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

⁽²⁾ Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

Önceki Dönem												
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam Risk Tutarı ⁽²⁾
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	18,998,873	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,998,873
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	115,487	-	8,281,846	-	-	1,283,048	-	430,208	-	-	-	10,110,589
Kurumsal alacaklar	238,707	-	1,060,234	-	-	40,000	665,384	14,258,228	-	-	-	16,262,553
Perakende alacaklar	1,298	-	1,676	-	-	-	2,095,168	716,746	4,290	-	-	2,819,178
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	11,673	-	-	-	-	-	-	11,673
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	9,412	-	-	-	-	-	9,412
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	61,874	-	39,834	43,323	-	-	145,031
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	1,851	-	1,739	7,004,211	-	704,966	7,712,767
Teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	2,387,093	-	-	-	2,387,093
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	665,515	-	-	-	665,515
Diğer alacaklar	274,147	-	-	-	-	-	-	1,173,744	-	-	-	1,447,891
Toplam	19,628,512	-	9,343,756	-	11,673	1,396,185	2,760,552	19,673,107	7,051,824	-	704,966	60,570,575

⁽¹⁾ Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

⁽²⁾ Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****c) Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları****1. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

Cari Dönem – 30 Haziran 2024	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	576,337	496,726		1.4	1,073,063	873,634
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	345,670	345,670
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer				-	-	-
6 Toplam						1,219,304

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	646,964	473,543		1.4	1,120,507	474,814
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	503	503
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	-	-
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer				-	-	-
6 Toplam						475,317

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları (devamı)

2. Kredi değerlendirme ayarlamaları (“KDA”) için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı				
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,073,063	39,350	1,120,507	34,650
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,073,063	39,350	1,120,507	34,650

3. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem – 30 Haziran 2024									
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5,458	-	-	-	-	-	-	-	5,458
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	129,914	180,316	-	248,141	-	-	558,371
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	811,022	-	-	811,022
Perakende alacaklar	-	-	-	-	955	33,485	-	-	34,440
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	8,727	715	-	9,442
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,458	-	129,914	180,316	955	1,101,375	715	-	1,418,733

Önceki Dönem – 31 Aralık 2023									
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	95,480	-	-	-	-	-	-	-	95,480
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	564,046	198,277	-	13,302	-	-	775,625
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	161,703	-	-	161,703
Perakende alacaklar	-	-	-	-	27	35,797	-	-	35,824
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	52,040	338	-	52,378
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	95,480	-	564,046	198,277	27	262,842	338	-	1,121,010

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Karşı Taraf Kredi Riski (“KKR”) Açıklamaları (devamı)

3. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

5. Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
1 Nitelikli MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
2 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	345,670	345,670	503	503
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT’ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler			-	-
12 MKT’deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar

Menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

IX. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Standart yaklaşım

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	266,724	312,503
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	28,150	81,175
3 Kur riski	1,134,538	322,238
4 Emtia riski	835,795	1,110,538
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	54,525	20,000
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	2,319,732	1,846,454

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	1,814,206	1,541,530	2,386,933	669,080	6,411,749
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	1,814,206	1,541,530	2,386,933	669,080	6,411,749
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(696,309)	(197,063)	(2,396,580)	(510,518)	(3,800,470)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	661	661
Vergi öncesi kâr	1,117,897	1,344,467	(9,647)	159,223	2,611,940
Vergi karşılığı	-	-	-	(523,629)	(523,629)
Vergi sonrası kâr	1,117,897	1,344,467	(9,647)	(364,406)	2,088,311
Dönem net kârı	1,117,897	1,344,467	(9,647)	(364,406)	2,088,311
Bölüm varlıkları	11,809,323	23,770,167	48,915,214	-	84,494,704
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	695,532	-	695,532
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	3,511,812	3,511,812
Toplam varlıklar	11,809,323	23,770,167	49,610,746	3,511,812	88,702,048
Bölüm yükümlülükleri	32,139,131	28,954,515	15,885,322	-	76,978,968
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	11,723,080	11,723,080
Toplam yükümlülükler	32,139,131	28,954,515	15,885,322	11,723,080	88,702,048
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	30,017	475,876	505,893
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	152,648	152,648
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-
Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	625,145	1,004,978	1,487,455	210,679	3,328,257
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	625,145	1,004,978	1,487,455	210,679	3,328,257
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(316,778)	(97,513)	(420,963)	(425,462)	(1,260,716)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	68	68
Vergi öncesi kâr	308,367	907,465	1,066,492	(214,715)	2,067,609
Vergi karşılığı	-	-	-	(533,938)	(533,938)
Vergi sonrası kâr	308,367	907,465	1,066,492	(748,653)	1,533,671
Dönem net kârı	308,367	907,465	1,066,492	(748,653)	1,533,671
Bölüm varlıkları	9,737,720	16,354,235	46,389,235	-	72,481,190
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	665,515	-	665,515
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	2,130,830	2,130,830
Toplam varlıklar	9,737,720	16,354,235	47,054,750	2,130,830	75,277,535
Bölüm yükümlülükleri	25,563,794	29,585,299	8,864,665	-	64,013,758
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	11,263,777	11,263,777
Toplam yükümlülükler	25,563,794	29,585,299	8,864,665	11,263,777	75,277,535
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	272,449	605,500	877,949
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	44,449	44,449
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 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	25,481	1,674,596	22,011	401,241
TCMB	2,963,105	8,728,006	954,272	9,361,510
Diğer	-	7,146	-	30,545
Toplam	2,988,586	10,409,748	976,283	9,793,296

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	2,963,105	-	954,272	-
Vadeli serbest hesap	-	4,075,032	-	5,037,587
Vadeli serbest olmayan hesap	-	4,652,974	-	4,323,923
Toplam	2,963,105	8,728,006	954,272	9,361,510

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

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

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %0 ile %8 aralığında (31 Aralık 2023: %0 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2023: %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 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	2,423,189	7,290	2,707,831	6,428
Teminata verilen / bloke edilenler	14,643	-	-	-
Toplam	2,437,832	7,290	2,707,831	6,428

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN 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 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	10,677	20,185	10,636	17,912
Swap işlemleri	125,767	44,012	167,948	244,188
Futures işlemleri	-	-	297	-
Opsiyonlar	145,373	98,193	-	30,507
Diğer	-	-	-	-
Toplam	281,817	162,390	178,881	292,607

3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	4,223,668	2,587,609	1,826	6,078,751
Yurtiçi	4,223,668	891,845	1,826	318,959
Yurtdışı	-	1,695,764	-	5,759,792
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	4,223,668	2,587,609	1,826	6,078,751

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 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	4,501,732	3,856,062	1,899,893	5,247,096
Teminata verilen / bloke edilenler	721,546	1,391,142	1,162,133	1,406,516
Toplam	5,223,278	5,247,204	3,062,026	6,653,612

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler
(devamı)****5.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	7,705,060	8,221,784	5,559,589	8,907,687
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>7,705,060</i>	<i>8,221,784</i>	<i>5,559,589</i>	<i>8,907,687</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Hisse Senetleri	1,518	43,819	1,518	39,070
<i>Borsada İşlem Gören</i>	-	<i>42,735</i>	-	<i>38,064</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>1,518</i>	<i>1,084</i>	<i>1,518</i>	<i>1,006</i>
Değer Azalma Karşılığı (-)	212,333	73,989	69,913	61,499
Toplam	7,494,245	8,191,614	5,491,194	8,885,258

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

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	1,410,262	629,358	707,357	627,947
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>1,410,262</i>	<i>629,201</i>	<i>707,357</i>	<i>627,790</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	<i>157</i>	-	<i>157</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	4,221,567	2,602,114	3,250,219	2,090,947
Banka mensuplarına verilen krediler	3,368	-	2,310	-
Toplam	5,635,197	3,231,472	3,959,886	2,718,894

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler**

	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	19,210,480	16,616	-	58,066
İhracat kredileri	2,561,606	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1,514,648	-	-	-
Tüketici kredileri	10,707,905	819,340	259,859	-
Kredi kartları	28,949	297	-	-
Diğer	468,146	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	34,491,734	836,253	259,859	58,066

	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	14,209,757	2,767	-	-
İhracat kredileri	963,377	11,489	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	731,963	-	-	-
Tüketici kredileri	8,505,764	466,753	694,887	-
Kredi kartları	32,442	276	-	-
Diğer	475,407	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	24,918,710	481,285	694,887	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

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

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	163,950	-	101,137	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	80,429	-	39,626
Toplam	163,950	80,429	101,137	39,626

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Yakın izlemedeki krediler		
	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Nakdi krediler			
Kısa vadeli krediler	22,972,603	67,181	13,430
Orta ve uzun vadeli krediler	11,519,131	769,072	304,495
Toplam	34,491,734	836,253	317,925

Önceki Dönem	Yakın izlemedeki krediler		
	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Nakdi krediler			
Kısa vadeli krediler	14,481,271	21,888	7,248
Orta ve uzun vadeli krediler	10,437,439	459,397	687,639
Toplam	24,918,710	481,285	694,887

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,533,346	10,243,544	11,776,890
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	89,701	1,427,258	1,516,959
İhtiyaç Kredisi	1,443,645	8,816,286	10,259,931
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	29,217	-	29,217
Taksitli	424	-	424
Taksitsiz	28,793	-	28,793
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	2,296	1,043	3,339
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,296	1,043	3,339
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	29	-	29
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	29	-	29
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	6,875	-	6,875
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	1,571,763	10,244,587	11,816,350

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	220,233	9,440,418	9,660,651
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	13,926	1,625,986	1,639,912
İhtiyaç Kredisi	206,307	7,814,432	8,020,739
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	32,686	-	32,686
Taksitli	1,567	-	1,567
Taksitsiz	31,119	-	31,119
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	1,500	778	2,278
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,500	778	2,278
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	32	-	32
Taksitli	2	-	2
Taksitsiz	30	-	30
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	4,475	-	4,475
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	258,926	9,441,196	9,700,122

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	5,616	106,144	111,760
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	5,616	59,559	65,175
İhtiyaç Kredisi	-	46,585	46,585
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	1,547,437	1,547,437
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1,547,437	1,547,437
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	12,616	-	12,616
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	18,232	1,653,581	1,671,813

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2,557	44,027	46,584
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	2,380	2,380
İhtiyaç Kredisi	2,557	41,647	44,204
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	35,054	35,054
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	35,054	35,054
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	2,510	1,617,064	1,619,574
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2,510	1,617,064	1,619,574
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	15,428	-	15,428
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	20,495	1,696,145	1,716,640

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 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Yurtiçi krediler	35,190,436	25,619,475
Yurtdışı krediler	455,476	475,407
Toplam	35,645,912	26,094,882

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	115,146	122,473
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	115,146	122,473

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları**

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	49,316	26,191
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	46,076	29,154
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	210,506	300,069
Toplam	305,898	355,414

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 Haziran 2024			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

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	60,610	60,029	372,611
Dönem içinde intikal (+)	108,621	53,630	9,669
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	44,990	49,212
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	44,990	49,212	-
Dönem içinde tahsilat (-)	15,831	10,733	42,651
Kayıttan düşülen (-)	-	-	3,243
Satılan	768	437	107,652
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	15
Bireysel krediler	205	95	105,991
Kredi kartları	563	342	1,646
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	107,642	98,267	277,946
Karşılık (-)	49,316	46,076	210,506
Bilançodaki net bakiyesi	58,326	52,191	67,440

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem			
Önceki dönem sonu bakiyesi	49,933	83,454	297,444
Dönem içinde intikal (+)	64,108	60,864	75,720
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	35,022	89,667
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	35,022	89,667	-
Dönem içinde tahsilat (-)	18,409	29,644	86,088
Kayıttan düşülen (-)	-	-	4,132
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	60,610	60,029	372,611
Karşılık (-)	26,191	29,154	300,069
Bilançodaki net bakiyesi	34,419	30,875	72,542

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 Haziran 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	64,637
Karşılık Tutarı (-)	-	-	58,825
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	5,812
Önceki Dönem: 31 Aralık 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	64,549
Karşılık Tutarı (-)	-	-	59,605
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	4,944

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
30 Haziran 2024 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	107,642	98,267	277,946
Karşılık tutarı (-)	49,316	46,076	210,506
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	58,326	52,191	67,440
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	-	-	-
31 Aralık 2023 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	60,610	60,029	372,611
Karşılık tutarı (-)	26,191	29,154	300,069
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	34,419	30,875	72,542
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	40,724	49,879	360,203
Karşılık Tutarı (-)	25,575	30,006	335,717
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	24,404	25,802	412,169
Karşılık Tutarı (-)	16,853	15,033	384,471

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 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	1,007,898	617,165	890,051	854,134
Repo işlemlerine konu olanlar	2,860,297	2,047,988	1,752,451	1,446,047
Toplam	3,868,195	2,665,153	2,642,502	2,300,181

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Devlet Tahvili	6,494,832	5,275,047
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	6,494,832	5,275,047

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar (devamı)****7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	4,132,549	3,279,888	3,223,329	2,927,853
<i>Borsada İşlem Gören</i>	4,132,549	2,939,995	3,223,329	2,632,929
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	339,893	-	294,924
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	4,132,549	3,279,888	3,223,329	2,927,853

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

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Dönem Başındaki Değer	6,151,182	3,236,739
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	338,518	431,977
Yıl İçindeki Alımlar	895,647	2,328,616
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(231,781)	(448,824)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	258,871	130,097
Toplam	7,412,437	5,678,605

8. İştirakler (Net)**8.1. İştiraklere 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. Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş. Türkiye		32.00	32.00

Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. 1,094,066	714,381	4,179	-	-	49,232	24,550	-
2. 38,514	36,923	17	-	-	1,327	6,102	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. İştirakler (Net) (devamı)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Dönem Başı Değeri	13,596	13,596
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	13,596	13,596
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	14.31-32.00	14.31-32.00

8.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	13,596	13,596
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

8.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağı ortaklıklar

9.1. Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın 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. UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
6. Aktif Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	91.86	100.00
7. N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	90.04	90.04
8. Aktiftech Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
9. AB Sukuk Varlık Kiralama 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 ⁽¹⁾	253,192	233,700	258	46	-	4,555	(118)	-
2 ⁽¹⁾	1,272,619	1,027,697	71,233	148,506	-	200,613	211,086	-
3 ⁽¹⁾	355,184	(129,892)	146,550	(10,871)	-	(31,251)	(103,850)	-
4 ⁽²⁾	3,616,435	563	-	-	-	92	91	-
5 ⁽¹⁾	1,109,165	379,537	63,941	42,029	-	55,270	101,650	-
6 ⁽¹⁾	119,496	99,307	2,078	18,822	-	26,088	6,667	-
7 ⁽¹⁾	1,003,829	252,464	91,357	492	-	103,649	33,438	-
8 ⁽¹⁾	652,351	540,323	520,013	18,944	-	310,823	6,856	-
9 ⁽²⁾	77	(28)	-	-	-	(128)	-	-

⁽¹⁾ 30 Haziran 2024 dönemine ait finansal verilerdir.

⁽²⁾ 31 Aralık 2023 dönemine ait finansal verilerdir.

	30 Haziran 2024	30 Haziran 2023
Dönem Başı Değeri	651,919	379,470
Dönem İçi Hareketler	30,017	75,000
Alışlar	30,017	75,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	681,936	454,470
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	90.04-100	80-100

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

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

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	644,936	614,919

9.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 30 Haziran 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2024 itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

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

Banka, 654,274 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2023: 301,466 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

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

Banka'nın 30 Haziran 2024 itibarıyla satış amaçlı 98,374 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 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

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı cayılamaz taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler

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

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	4,198	21,712	2,327	14,097
Swap işlemleri	48,293	86,441	10,101	90,847
Futures işlemleri	-	-	3,272	-
Opsiyonlar	148,457	96,976	-	26,981
Diğer	-	-	-	-
Toplam	200,948	205,129	15,700	131,925

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	1,837,137	857,891	615,448	78,199
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	1,078,148	6,390,024	493,185	5,812,699
Toplam	2,915,285	7,247,915	1,108,633	5,890,898

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	2,915,285	6,718,710	1,085,550	5,037,978
Orta ve uzun vadeli	-	529,205	23,083	852,920
Toplam	2,915,285	7,247,915	1,108,633	5,890,898

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	18,944,020	9,581,237	13,144,702	7,965,312
Toplam	18,944,020	9,581,237	13,144,702	7,965,312

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
	İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	32,790,749
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(4,265,492)	(2,048,516)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	28,525,257	21,110,014

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2023: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	18,516	9,025	15,009	7,186
1-4 yıl arası	43,530	26,384	36,920	23,133
4 yıldan fazla	19,900	13,767	12,893	10,160
Toplam	81,946	49,176	64,822	40,479

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 289,755 TL'dir (31 Aralık 2023: 268,338 TL). Bu karşılıklar 55,114 TL kıdem karşılığı, 25,718 TL izin karşılığı ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 43,394 TL kıdem karşılığı, 15,292 TL izin karşılığı). Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem 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 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	640,000	640,000
Devam eden dava karşılığı	6,221	9,592
Gayrinakdi kredi karşılıkları	18,940	14,927
Toplam	665,161	664,519

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2024 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 379,645 TL'dir (31 Aralık 2023: 29,822 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Ödenecek kurumlar vergisi	379,645	29,822
Menkul sermaye iradı vergisi	52,678	32,005
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	91,857	66,616
Kambiyo muameleleri vergisi	2,330	1,888
Ödenecek katma değer vergisi	14,280	21,019
Diğer	23,575	12,433
Toplam	564,365	163,783

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Sosyal sigorta primleri – personel	8,516	4,564
Sosyal sigorta primleri – işveren	9,419	5,069
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	616	331
İşsizlik sigortası – işveren	1,232	662
Diğer	2,904	1,623
Toplam	22,687	12,249

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, 654,274 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2023: 301,466 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
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 2023: Uygulanmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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 2023: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	(243,408)	30,212	(120,561)	163,356
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(243,408)	30,212	(120,561)	163,356

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	392,727	389,573
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	7,043,314	3,082,406
Çekler için ödeme taahhütleri	6,171	7,020
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	32,826	29,438
Diğer cayılamaz taahhütler	845,399	678,285
Toplam	8,320,437	4,186,722

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup TL (31 Aralık 2023: 15,282 TL), diğer garantiler 690,285 TL (31 Aralık 2023: 295,285 TL), akreditifler toplamı ise 1,274,951 TL'dir (31 Aralık 2023: 1,006,519 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 6,876,996 TL'dir (31 Aralık 2023: 5,680,034 TL). Bu tutarın 137,589 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2023: 76,400 TL), 4,388,171 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2023: 3,598,577 TL), 944,882 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2023: 849,742 TL), 1,406,148 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2023: 1,155,109 TL) ve 206 TL'si gümrüklere verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 206 TL).

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Haziran 2024	31 Aralık 2023
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	2,085,673	1,439,634
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	1,911,416	1,209,383
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	174,257	230,251
Diğer gayrinakdi krediler	6,756,559	5,557,486
Toplam	8,842,232	6,997,120

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)

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

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.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾	3,219,464	914,985	1,728,368	536,265
Kısa vadeli kredilerden	443,970	803,534	146,474	455,192
Orta ve uzun vadeli kredilerden	2,763,701	111,451	1,574,113	81,073
Takipteki alacaklardan alınan faizler	11,793	-	7,781	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	3,219,464	914,985	1,728,368	536,265

⁽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
Yurtiçi bankalardan	452,325	37,685	3,098	9,345
Yurtdışı bankalardan	-	20,823	26	18,736
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	452,325	58,508	3,124	29,957

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	3,080	389	11	207
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,343,414	344,549	494,751	245,704
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	599,298	141,002	201,555	132,353
Toplam	1,945,792	485,940	696,317	378,264

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	-	5,472	-	6,927
Toplam	-	5,472	-	6,927

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. 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⁾	247,411	219,526	84,361	119,241
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	3,208	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	177,358	7,330	64,266	2,204
<i>Yurtdışı bankalara</i>	70,053	212,196	16,887	117,037
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	881
Toplam	247,411	219,526	84,361	120,122

⁽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	128,245	31,767
Toplam	128,245	31,767

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	3,492,434	223,313	1,458,473	116,049

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(devamı)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	15,929,497	11,009,838
Sermaye piyasası işlemleri kârı	1,021,941	424,936
Türev finansal işlemlerden kâr	5,433,195	3,219,799
Kambiyo işlemlerinden kar	9,474,361	7,365,103
Zarar (-)	15,734,336	9,662,696
Sermaye piyasası işlemleri zararı	92,346	101,481
Türev finansal işlemlerden zarar	7,037,595	2,690,216
Kambiyo işlemlerinden zarar	8,604,395	6,870,999
Net ticari kar / (zarar)	195,161	1,347,142

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 251,943 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 63,210 TL'si karşılık iptallerinden, 147,529 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 41,204 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2023: Banka'nın 47,998 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 10,774 TL'si karşılık iptallerinden, 1,629 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 35,595 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	112,588	30,336
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	71,712	27,300
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	40,837	2
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	39	3,034
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	2,990	905
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,990	905
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	120,000	140,000
Toplam	235,578	171,241

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	11,720	5,561
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	45,656	20,531
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	106,992	23,918
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	498,226	350,634
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	26,830	20,102
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	30,855	16,993
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	136,002	169,669
<i>Diğer giderler ⁽¹⁾</i>	304,539	143,870
Aktiflerin satışından doğan zararlar	108,994	-
Diğer ⁽²⁾	150,196	206,774
Toplam	921,784	607,418

⁽¹⁾ Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 101,675 TL (30 Haziran 2023: 37,991 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 48,644 TL (30 Haziran 2023: 26,135 TL) haberleşme giderlerinden, 17,517 TL (30 Haziran 2023: 7,473 TL) taşıt aracı giderlerinden, 11,376 TL (30 Haziran 2023: 6,382 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 125,327 TL (30 Haziran 2023: 65,889 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer giderlerin 32,008 TL (30 Haziran 2023: 17,819 TL) tutarındaki kısmı müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 2,611,940 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2023: 2,067,609 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 523,629 TL'dir (30 Haziran 2023: 533,938 TL vergi gideri).

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2023: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

30 Haziran 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 2,611,940 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2023: 2,067,609 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 523,609 TL'dir (30 Haziran 2023: 533,938 TL vergi gideri). Banka, 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 2,088,311 TL tutarında net dönem kârı (30 Haziran 2023: 1,533,671 TL kar) elde etmiştir.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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 928,736 TL (30 Haziran 2023: 534,494 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 654,214 TL (30 Haziran 2023: 423,192 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. 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. 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 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1.1. Cari Dönem

Bankanın 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	122,473	84,039	707,357	627,947	3,570,551	2,165,084
Dönem sonu bakiyesi	115,146	81,243	1,410,262	629,358	4,555,343	2,731,870
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	5,472	467	37,179	1,009	174,900	23,868

1.2. Önceki Dönem

Bankanın 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	133,505	85,960	663,056	9,151	807,348	335,835
Dönem sonu bakiyesi	122,473	84,039	707,357	627,947	3,570,551	2,165,084
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	6,927	767	73,776	1,653	94,649	5,695

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

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

30 Haziran 2024	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	6,080,751	35,579,490	17.09
Gayrinakdi krediler	3,442,471	8,842,232	38.93
31 Aralık 2023	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	4,400,381	26,091,955	16.86
Gayrinakdi krediler	2,877,070	6,997,120	41.12

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 2,247,710 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2023: 2,278,764 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 1,207,507 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2023: 152,505 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Bankanın 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	-	321	(11,404)	3,428
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	(826)	(11,404)
Toplam Kâr / Zarar	(1,399)	17,171	-	(254,467)	22,174	(40,771)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 107,834 TL'dir (30 Haziran 2023: 67,649 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

IX. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2 Ağustos 2024 tarihli ve 32620 sayılı Resmî Gazete 'de, "7524 Sayılı Vergi Kanunları ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararıyla Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanmıştır. Bu Kanun ile yurt içi asgari kurumlar vergisi uygulaması, küresel asgari vergi uygulaması ve vergi ile ilgili diğer birçok konuda düzenleme ve değişiklikler yapılmıştır. Şirket değişikliklerin finansal tablolar üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 7 Ağustos 2024 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE 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,

2023 senesi küresel ekonomi ve global ticaret için zorluklar ve fırsatlarla dolu bir yıl oldu. Özellikle enflasyon, enerji ve gıda fiyatlarındaki dalgalanmalar ekonomik dengeleri ciddi ölçüde etkiledi. Devletlerin ekonomi yönetimleri bir taraftan yüksek enflasyon ile mücadele ederken, aynı zamanda da istihdamı artırmaya çalıştılar. IMF'in Ocak 2024'te açıkladığı Dünya Ekonomik Görünümü raporuna göre 2023 yılında küresel ekonomi büyüme tahmini %3.1 idi. IMF'in, 2024 senesi için büyüme tahmini yine %3.1 oldu. 2023'de yavaşlama ibareleri veren Çin ekonomisinin performansı 2024 senesi için izlenmesi gereken önemli bir etken.

Tüm bu küresel gelişmelerin, Türkiye ekonomisine de etkileri oldu. 2023'ün ilk yarısındaki genişlemeci para ve maliye politikalarının ardından, ikinci yarısında giderek sıkılaştıran bir para politikasıyla öncelikle enflasyon ile mücadele edildi. 2023 yılının üçüncü çeyreğinde yıllık bazda yüzde 5.9'luk büyüme oranı ile beklentilerin üzerinde açıklanan GSYH verisine en yüksek katkı iç talepten gelirken, onu yatırımlar kalemi takip etti. İhracat tarafı ise küresel pazarlardaki yavaşlama ve parite etkisine rağmen 2023 yılının Kasım ayı itibarıyla bir önceki yılın aynı ayına göre yüzde 5.2 artışla 22.9 milyar dolara ulaştı.

Grubumuzun yatırım bankacılığı ve finansal teknoloji alanlarındaki öncü bankası Aktif Bank 2023'ü başarılı bir performans ile tamamladı. Yatırım bankacılığında standartların dışına çıkan yaklaşımı, kurulduğu günden bu yana sürdürdüğü teknoloji ve dijitalleşme yatırımları, inovasyona dayalı aksiyonları ve çevik hamleleriyle Aktif Bank; 2023 yılı sonunda yaklaşık 5.3 milyar TL vergi öncesi konsolide kâr elde ederek rakiplerini bu yıl da geride bıraktı. Aynı dönemde bankanın solo net kârı yaklaşık 3.9 milyar TL, iştirakleriyle birlikte net kârı ise yaklaşık 4.4 milyar TL oldu. Banka, 2023 yılında krediler aracılığı ile Türk ekonomisine verdiği desteği bir önceki yıla göre yüzde 50 oranında artırdı. 2023, Aktif Bank'ın hayatın her alanındaki finansal ihtiyaçlara hızlı ve kolayca yanıt veren dijital bankası N Kolay'ın da büyüme senesi oldu. Yeni ürün ve fonksiyonlarla sürekli geliştirilen N Kolay mobil uygulaması 2023'te bir önceki yıla göre iki kat daha fazla tarafından kullanılmaya başlandı.

Tüm dünyada iş yapış biçimlerinde yaşanan güçlü değişimle birlikte, teknolojiye bağlı modellerin hayatımızda daha fazla yer kapladığını deneyimliyoruz. Finans sektöründe de yaşanan bu dijitalleşme evrimi, regülasyonların da devreye girmesiyle oyunun kurallarını değiştiriyor. Bankacılık lisansına sahip çok kapsamlı bir fintech ekosistemi olarak hareket eden Aktif Bank da halihazırda kurulduğundan bu yana benimsediği teknoloji ve dijitalleşme odaklı stratejisi doğrultusunda, sektörde yaşanan gelişmelerin öncülüğünü üstleniyor. Banka, iştiraki Aktif Ventures ile Türkiye'nin ilk ve en güçlü API pazaryeri olan servis bankacılığı platformu Apilion'u yönetiyor. BirAPI Open Banking Türkiye verilerine göre 2023 yılında; API portalı sunan bankalar kategorisinde Aktif Bank ve Aktif Ventures, 565 API ile ilk sırada yer aldı.

Aktif Bank'ın para transferi alanında faaliyet gösteren ve Türkiye'nin ilk yerli, global para transferi ve ödeme platformu olan UPT ise globalleşme stratejisini sürdürüyor. 2023 yılında yurt içinde tüzel müşteri segmenti için de para transferine aracılık etmeye başlayan UPT'nin mobil uygulaması UPTION, 500 bin kullanıcıya ulaştı.

Banka'nın geçiş kontrol ve biletleme sektöründeki iştiraki E-Kent, Rwanda Amohoro Stadyumu geçiş kontrol projesiyle Afrika pazarındaki çalışmalarına 2023 yılında da devam etti. Almanya'nın Hamburg kentinde kurulan E-Kent Europe firması ve www.passo.de biletleme platformuyla deneyimini Avrupa'ya taşıdı.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı) ⁽¹⁾

2023 yılında yeni lansman kampanyasıyla hareketli bir lansman süreci geçiren Aktif Bank'ın sigorta broker şirketi Sigortayeri.com, karşılaştırmalı dijital sigorta satış platformunu 3 milyon bireysel kullanıcı ile buluşturdu.

Aktif Bank'ın finansal teknoloji ekosisteminden doğan Aktif Tech, grup içerisindeki ihtiyaçlardan ve tecrübeden yola çıkarak, sektörün ihtiyaç duyduğu teknolojileri; banka ve holdingin gücü ile sektöre sunuyor. Ödeme ve biletleme sistemleri yazılımlarına yenilikçi bir yaklaşım getirme anlayışıyla faaliyet gösteren Aktif Tech tüm müşterilerine yüksek katma değerli yazılım çözümleri ve uçtan uca operasyon hizmetleri sağlıyor.

Grubumuzun en değerli yapıtaşlarından biri olarak faaliyet gösteren, alanında lider iştirakleri ve küresel iş ortaklıkları ile dijitalleşme vizyonumuzun öncüsü olan Aktif Bank; fark yaratan çalışmalarına devam ediyor. Ekonomiye ve ülkemize kattıkları ile rakiplerinden ayrılan Banka, aynı zamanda Çalık Grubu'nun faaliyette bulunduğu tüm coğrafyalarda insan hayatına değer katacak çözümler üreterek refahın artmasına katkıda bulunma misyonuna 2024'te de katkı sağlamayı sürdürecektir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Genel Müdür'ün Mesajı ⁽¹⁾

Değerli Paydaşlarımız,

2023 yılı, küresel ekonominin ılımlı bir toparlanma eğilimine girmesini beklediğimiz ancak beklentilerin altında performans gösterdiği bir yıldır. Yılın başında %3,7 seviyesinde paylaşılan küresel büyüme tahminleri, halihazırda %3 seviyesinde gerçekleşti. Ülkemizde ise ne yazık ki deprem felaketi ile başlayan, ardından seçim süreci ile devam eden; mayıs ayı itibarıyla ise yeni bir ekonomi yönetimine geçtiğimiz bir yılı tamamladık. 2023'ün ikinci yarısında makro ihtiyati tedbirlerin ve politikaların etkin kullanıldığı, paralelinde sadeleştirme açıklamalarının geldiği bir dönem geçirdik. Bankacılık sektörüne de önemli etkileri olan bu gelişmeler ışığında, ilk altı ayın sonunda kredilerde ortalama %70 oranında görülen büyüme, yıl sonunda yaklaşık yarı yarıya düşerek %30 seviyelerinde tamamlandı. Dünyadaki öncü ekonomilerle birlikte ülkemizin de enflasyon sorunuyla yüzleştiği ve parasal sıkılaştırma sürecinde olduğu böyle bir dönemde, bankacılık sektörü de her zaman olduğu gibi çevik hamleleriyle bu süreci sağlıklı şekilde geçirdi.

Aktif Bank olarak biz de 2023'ü hem finansal performans hem de birçok yeni projeye adım atmak açısından, verimli ve büyümeler ile dolu bir yıl olarak aramızda bıraktık. 2023, Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası konumumuzla ulusal ve global iş birliklerimizi sürdürürken, hedeflerimize sağlam adımlarla yürüdüğümüz, hatta birçok alanda planlarımızın da üzerine çıktığımız bir yıl oldu. Yenilikçi ve finansal kapsayıcılığı artıran ürün ve hizmetlerimizle, 2023'te hem büyüme hem de kârlılık tarafında hedeflediğimiz rakamlara ulaştık. 2023 yılı sonunda aktif büyüklüğümüzü pazara paralel şekilde %55'lere yakın seviyelerde büyütmeyi başardık, özkaynaklarımızı da %67'ler seviyesinde artırdık. Verimli iş modelimizin yanısıra olarak özkaynak karlılığımız ise %56'lar seviyesinde yine pazar ortalamasının üzerinde gerçekleşti.

İş modelimizin özgünlüğü, sektör lideri işbirliklerimiz ve farklı alanlardaki küresel iş birliklerimizle birlikte Türkiye'nin en geniş kapsamlı finansal teknoloji ekosistemi olma yolculuğumuza devam ederken, aynı zamanda ülkemiz ekonomisine değer katmayı sürdürdük. Teknolojiyi öncelikli hale getiren çevik yaklaşımımız ve geleceğe dair öncü vizyonumuzla, 2023'te belirlediğimiz hedeflerin ötesinde başarılar elde ettik. Bugün, faaliyet gösterdiğimiz 10'dan fazla sektörde yarattığımız istihdamla Türkiye ekonomisine katkıda bulunmaktan ve müşterilerimize hayatın her alanında kolaylıklar sunmaktan gurur duyuyoruz.

Yatırım bankacılığı alanındaki güçlü faaliyetlerimize 2023 yılında da devam ettik; yenilenebilir enerji projeleri, kurumsal yatırım kredileri ve dış ticarete yakaladığımız önemli artışlar ile ekonomiye ve ihracatçılara verdiğimiz desteği kayda değer ölçüde artırdık. Dış ticaret gelirlerimiz dolar bazında %30'un üzerinde büyürken, çok daha fazla müşteri ile çok daha fazla işleme imza attık. Kurumsal ilişkide olduğumuz firma sayısını ise iki katına çıkardık, hem kurumsal bankacılık hem dış ticarete kredili müşterilerimizin sayısında ve hacimlerinde çok ciddi bir artışa imza attık.

Uluslararası bankacılık ekibimizin kıtaları aşan başarıları bu yıl da artarak devam etti. 2023'te vostro hesap sayımızda önemli bir artış yakalarken, muhabir ağıımızı daha da genişlettik. ITFC, ICD ve Saudi Exim Bank ile uluslararası fonlama ve dış ticaret kapasitesi temini görüşmelerimizi ise hızlandırdık.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) ⁽¹⁾

2023'te N Kolay mobil uygulamamızın indirilme sayısı bir önceki yıla göre yaklaşık iki kat artarak 4,5 milyon oldu. N Kolay Bono hacmimiz de eş zamanlı olarak bireysel segmentte %80 üzerinde büyüdü ve bono müşteri sayımız %65 arttı. Ayrıca 2023 yılında dijital bankamız N Kolay'ı Türkiye'nin en kapsayıcı, en sevilen, en fazla müşteri tabanına sahip dijital bankasına dönüştürmek için çok yoğun üretimler yaptık. Neredeyse birkaç haftada bir uygulamamızı yenilediğimiz; her yeni ürün, servis ya da düzenlemede uygulamanın yeni sürümlerini sunduğumuz bir seneyi tamamladık. İştiraklerimizin ürünlerini de kapsayan bir model düşündüğümüz için sigortadan para transferine pek çok ürünü, bunun yanında bütün bireysel bankacılık ürün ve hizmetlerini kapsayacak şekilde N Kolay'ı genişlettik. Diğer yandan 2023'te N Kolay'a marka iletişimi anlamında da çok yatırım yaptık. "N Kolayca Bankacılık" çatısı altında yaptığımız iletişimlerde, ürün ve hizmetlerimizin kolaylığını ve avantajlarını geniş kitlelere aktardık. Yaptığımız araştırmalar, bilinirlik oranımızda %35 artış olduğunu gösterdi. Markamızı büyütürken müşteri deneyimi anlamında da önemli adımlar attık, çalışmalarımız neticesinde NPS skorumuz da 2023 sonu itibarıyla %100 arttı.

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 (İKSŞV) tarafından düzenlenen film, tiyatro ve müzik festivallerine de yine N Kolay ile katkımızı sürdürdük.

Etkinlik ve stadyumların giriş anahtarı görevi gören biletleme uygulamamız Passo'nun indirilme sayısı 2023 sonunda 16 milyona ulaştı, bilet satış cirosu ise %133 arttı.

2023'te Passo'yu, kullanıcılarının eğilim ve hayat tarzlarını iyi analiz edip çok farklı alanlarda deneyim sağlayacak biçimde zenginleştirme ve bir "superapp"e dönüştürme anlamında yoğun çalışmalarımız devam etti. Pek yakında uygulamamızı yeni değer önermemizle Passo kullanıcıları ile buluşturacağız.

Perakende bankacılıkta stratejilerimizi oluşturan temellere, 2023 yılında da odaklanmaya devam ettik. Tüketicilerin alışveriş ve taşıt alım ihtiyaçlarını karşılamak üzere kurguladığımız kredi süreçlerimizi kuvvetlendirmek ve pandemi sonrasında e-ticaret oranlarındaki artış ile birlikte eski gücünü kaybeden perakende sektörünü canlandırmak için, 2023 yılında pek çok marka ile iş birliklerine imza attık. Böylece mevcutta yaygın olan bayi ağıımızı daha da güçlendirdik. 2023 yılı için de taşıt kredisi ve N Kolay Taksit alışveriş kredisi ürünlerimizdeki marka iş birliklerimizi bir önceki yıla kıyasla 2 kattan fazla artırarak 25'i aşkın markayla iş birliği sağladık.

2023, kapsamlı finansal teknolojiler ekosistemimizdeki tüm oyuncuların hem birbirleriyle sinerji halinde hem de kendi sektörlerinde öncü olarak, büyümeye devam ettiği bir yıldır. Girişim kurucusu olma misyonuyla faaliyetlerini sürdüren iştirakimiz Aktif Ventures, ülkemizin en güçlü API pazaryeri olan Apilion ile API portalı sunan kurumlar kategorisinde 2023 yılında 15 kurum arasında 565 API sayısı ile birinci sırada yer almayı başardı.

Kartlı ödeme sistemleri ve biletleme sistemleri yazılımlarına yenilikçi bir yaklaşım getirme anlayışıyla teknopark firması olarak kurulan iştirakimiz Aktif Tech ise tüm müşterilerine yüksek katma değerli yazılım çözümleri, uçtan uca processing hizmetleri sunmayı sürdürüyor. Balkanlar, Afrika ve Türkiye Cumhuriyetler bölgesi başta olmak üzere Aktif Tech, deneyimlerini ve teknolojisini global seviyede paylaşma hedefiyle faaliyetlerine devam ediyor.

Finansal teknolojiler ekosistemimizin insurtech markası olarak konumladığımız Sigortayeri, 2023 yılında yaptığı lansman ile 20 milyonun üzerinde kişiye ulaştı. 'Herkesin Sigortayeri' mottosuyla, 2023 yılında bireysel müşteri adedini %30 artıran Sigortayeri 3 milyonu aşkın kullanıcıya erişti. Prim üretimini de önceki yıla göre 3 kat arttırarak 1.5 milyar TL prim üretimine ulaştı.

Bir önceki yıl e-para lisansını edinerek iş modelini geliştiren UPT, 2023 'te mobil uygulaması UPTION ile 500 bin kullanıcıya ulaşırken; servis modeli ile de 180'den fazla global partnerle oluşturduğu platform sayesinde dünyanın 176 ülkesinde isme, hesaplara, kartlara ve mobil cüzdanlara gönderim yapar hale geldi. Avrupa ile CIS ülkelerinde lisanslı olarak büyümesini sürdüren, Berlin ve Dubai'de de faaliyet gösteren UPT bugün; 14 ülkede 60'ı aşkın banka ve ödeme kuruluşunun fiziki ve dijital kanallarında kullanılıyor.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) ⁽¹⁾

E-Kent, bu yıl da Türkiye'nin önemli şehirlerindeki toplu taşıma çözümlerini lokalde ve yurt dışında büyütme devam etti. Uluslararası pazarlara açılma stratejisi ile faaliyet gösteren E-Kent, yazılım ve donanım çözümlerini yurt dışına ihraç etmeyi sürdürüyor.

Lider ödeme kuruluşumuz N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu ise 2023 yılında, üye iş yeri sayısını üç katına çıkarmasının yanında işlem hacmini de iki kattan çok artırarak aylık ortalama 1,5 milyar TL hacme ulaştı. Bu büyümeye paralel, karlılığını da 2,5 kat artıran N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu, ticari işletmelerin tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamak üzere hayat geçirdiği "Pay N Kolay" platformunu başarıyla yönetiyor.

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 2023 yılında mali ve akıllı android POS'ları ile bir önceki yıla göre satış adetlerini beş kat artırarak sahada yaygınlaşmaya devam etti. Havacılık, kurye-kargo, ulaşım, sağlık, HORECA ve etkinlik sektörlerine özel butik çözümler sunan PAVO, 2023'te yılında Gelir İdaresi Başkanlığı'ndan harici satış entegrasyon onayını alan ilk işletici kuruluş oldu.

Yüksek verimli yatırım alternatifleri ile yerli ve yabancı tüm müşteriler için yenilikçi bir anlayışla hizmet veren iştirakimiz Aktif Portföy de büyümeye devam ediyor, yatırımcı sayısı yaklaşık 2,5 kat artan Aktif Portföy'ün büyüklüğü ise 21 milyar TL'ye ulaştı. Ayrıca fon sayısı ise 29'dan 39'a yükselirken, SPK'da onay alma aşamasında olan 7 fonu bulunuyor.

Uçtan uca ödeme sistemleri ve yazar kasa çözümleri sunan, Türkiye'nin önde gelen perakende zincirleri ile çalışan EchoPOS, 2023'te Windows işletim sisteminde çalışan yazılımını artık bağımsız olarak tüm platformlarda çalışır halde sunmaya başladı. Bugün EchoPOS, günde ortalama 5 milyonu aşkın işleme hatasız bir şekilde altyapı sağlıyor.

2022'de hayata geçirdiğimiz ve hem toplumsal cinsiyet eşitliğine hem de finansal kapsayıcılığa katkı sunan çok önem verdiğimiz Ekonomide Aktif Kadınlar projemiz, 2023 yılında da hızla devam etti. Bu sosyal etki projesi kapsamında, Türkiye Grameen Mikrofinans Programı ve Experian iş birliğiyle iş hayatında kadın işgücünün artmasına ve daha da önemlisi tutunmasına destek oluyor; bankacılık sistemine dahil olmamış dar gelirli mikro girişimci kadınları finansal sisteme kazandırmak, girişimlerini büyütebilmelerini sağlamak, gelir getirici faaliyetlerini sürdürülebilir kılmak amacıyla çalışıyoruz. Projenin ile 2023 sonuna dek 3 bin 100 kadına ulaştık, 8 milyon 216 bin TL'lik mikrokredi desteği sağladık.

2023 yılında birçok alanda ödüllerimize yenilerini eklemenin yanı sıra Brand Finance'in hazırladığı "Türkiye'nin en değerli 100 markası" listesinde ikinci kez yer aldık. Bunun da ötesinde, listedeki markaların değerlerinde en yüksek oranda artışı %153 ile biz yakaladık. Aktif Bank 100 marka içinde 36 sıra yükselerek 50. basamağa yerleşti.

Aktif Bank olarak; stratejik hedeflerimiz doğrultusunda yaptığımız teknoloji yatırımlarımızın, artan ürün çeşitliliğimizin ve güçlenen hizmet kanallarımızın bir yansıması olarak her geçen gün "büyüme" odağımızı güçlendiriyoruz. Bu yaklaşımın sonucu olarak hacmi sürekli artan müşteri tabanımızdan, sürdürülebilir karlılığımızdan ve markamızın temeline koyduğumuz müşteri odaklı stratejimizden ödün vermeden yolumuza devam ediyoruz. İştiraklerimizden iş kollarımıza, genel müdürlükten saha faaliyetlerimize kadar tüm alanlarda planlarımızın ötesine geçen bir büyümeye imza atıyoruz. Bu motivasyonla başarı iştahımız da her geçen gün artıyor. Teknoloji ve dijitalleşme vizyonumuzla, altyapısı güçlü, karlı ve verimli büyüme odaklı ve müşterisinin kalbine hayatın her alanında dokunmayı başarabilen bir banka olarak 2024'ü heyecanla karşılıyoruz. Faaliyet gösterdiğimiz alanlarda ve finansal teknolojiler ekosisteminde lider olmayı sürdüreceğiz. Ekonomiye ve topluma sunduğumuz katkıyı artırmak üzere, iştiraklerimizle birlikte 2024 yılında da var gücümüzle çalışmaya devam edeceğiz.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Sektörel değerlendirme ⁽¹⁾

2024'ün ilk yarısında gelişmiş ülkelerde manşet enflasyonun %2 hedefine doğru gerilemesine karşın hizmet ve çekirdek enflasyonun dirençli kalmaya devam etmesi nedeniyle büyük merkez bankalarının çoğu sıkı para politikası uygulamayı sürdürdü. Birleşmiş Milletler (BM), küresel ekonomik beklentilerin yılbaşından beri toparlandığını, büyük ekonomilerde ivme kaybı yaşanmadan ve işsizlik oranlarında büyük bir artış olmadan enflasyonun düşürülebildiğini belirtirken; kısa vadeli küresel ekonomik görünümün ılımlı olduğunu vurgulayarak 2024 için küresel ekonomik büyüme tahminini 0.3 puan artışla %2.7'ye yükseltti. Yukarı yönlü büyüme revizyonlarının başta ABD olmak üzere Brezilya, Hindistan ve Rusya'daki daha iyi görünümü yansıttığı belirtilen raporda, gelecek yıl için beklenti de 0.1 puan artışla %2.8'e yükseltildi.

ABD ve Euro Bölgesi'nde yılın ikinci çeyreğinde genel tema, ilk çeyrekte olduğu gibi faiz indirimlerinin zamanlamasına ve boyutuna ilişkin beklentilerle şekillenmeye devam ederken; büyüme, enflasyon, istihdam, üretim gibi konulara ilişkin ekonomik veriler, merkez bankası yetkilileri ve piyasalar tarafından yakından takip edildi. Haziran ayında ABD manşet enflasyonu piyasanın artış beklentilerinin aksine yıllık bazda üç yılın en düşük seviyelerinde açıklanarak düşüş eğiliminin devam ettiğini gösterirken; genel anlamda ekonomik aktivitenin de normale döndüğü gözlemleniyor. İşsizliğin de üst üste üçüncü ay artmasıyla birlikte Fed'in bu yılın sonuna doğru faiz oranlarını düşürme yoluna girmesi beklenirken; Eylül toplantısında ilk indirim hamlesinin gelmesi bekleniyor. Avrupa Merkez Bankası ise gelişmiş merkez bankaları arasında ilk faiz indirimine giden banka olarak Haziran toplantısında 25 baz puan faiz indirimi yaptı. Mevduat faizi Eylül 2019'dan beri ilk kez düşürülerek %4'ten %3.75'e indirildi. ECB'nin Fed ve BoE'den önce yaptığı faiz indirim hamlesine rağmen gelişmiş ülkelerde faiz indirim döngüsü henüz başlamadı.

Türkiye ekonomisi açısından ikinci çeyrekte de para politikalarıyla makro ihtiyati tedbirlere yönelik sadeleşme ve sıkılaşıma adımları atmaya devam eden TCMB, piyasalarda güven ortamının temelini sağlayarak pozitif bir hava yaratmayı sürdürdü. Mart toplantısında Haftalık Repo Faiz Oranını 500 baz puanlık artırım ile %50 seviyesine yükselten Merkez Bankası, parasal sıkılaştırmanın gecikmeli etkilerini göz önünde bulundurarak ikinci çeyrek boyunca politika faizini %50 seviyesinde tuttu. Alınan önemlerle yurt içi talebin soğumaya başladığına işaret eden veriler gelmeye başlarken; dezenflasyon sürecinin başladığına dair umutlar arttı. Türkiye, 2024'ün ilk çeyreğini tüketimin ve sabit yatırımların etkisiyle yıllık bazda %5.7'lik büyüme oranı ile sonlandırırken; büyüme oranlarındaki artışta tüketimin yanı sıra geçen yılın Şubat ayında yaşanan deprem felaketinin baz etkisinin de etkili olduğu gözlemlendi. 2. çeyrekte ise PMI endeksinin 1. çeyreğin altında seyretmesi, kapasite kullanım oranındaki düşüş, hizmet ve inşaat sektörlerine ilişkin güven endekslerindeki aşağı yönlü revizyonlar ve devam eden sıkı para politikasının faaliyetler üzerinde baskı yaratması, büyümenin sınırlı kalacağına işaret ediyor. S&P tarafından paylaşılan raporda ise Türkiye'de yerel seçimlerin ardından dış dengelenmenin de etkisiyle para, maliye ve gelirler politikası arasındaki koordinasyonun sağlanacağı öngörülerek, cari açığa daralama, enflasyon ve dolarizasyonda ise düşüş beklendiği belirtilirken; Türkiye'nin kredi notunun "B"den "B+"ya yükseltildiği, kredi not görünümünün ise "pozitif" olarak korunduğu bildirildi. Uygulanan politikalar, yatırımcı güvenini ve kredi notunu arttırsa da yavaş büyüme, yüksek enflasyon, jeopolitik gerilim ve yüksek kısa vadeli dış finansman ihtiyaçları aşağı yönlü riskleri canlı tutmaya devam ediyor. Dünya Bankası ise Türkiye için 2024 büyüme tahminini %3.1'den %3'e düşürürken; 2025 büyüme tahminini ise %3.9'dan %3.6'ya indirdi. İkinci çeyrekte bir diğer önemli gelişme ise OECD'den yapılan açıklama ile Türkiye'nin, Kara Paranın Aklanmasının Önlenmesine Yönelik Mali Eylem Görev Gücü (FATF) gri listesi olarak tabir edilen "artırılmış izleme sürecinden" çıkarılması oldu.

BDDK verilerine göre ise bankacılık sektörü içinde TL krediler 2024 yılının ikinci çeyreğinde %7.1 oranında artış gösterirken; Yabancı Para Krediler ise %10.9 oranında artış kaydetti. Nisan ve Haziran arasında %7 artış gösteren Tüketici Kredilerinin alt kırılımlarına bakıldığında ise konut kredileri Haziran ayı sonu itibarıyla Nisan ayının ilk haftasına kıyasla %0.3 artarken; taşıt kredileri ise %1.4 azaldı. İhtiyaç kredileri ise %10.4 artış gösterdi. TL mevduatlarında bu çeyrekte %16.4'lük artış gözlemlenirken; 28 Haziran tarihi itibarıyla toplam KKM bakiyesi %11.4 azalışla 2 trilyon 14 milyar TL seviyesine geriledi.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

30 Haziran 2024 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif büyüklüğümüz 88,702,048 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 44,421,722 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 35,579,490 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %1.34 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Bankamızın, esas odak konusu kârlılık olup 2024 yılının ikinci çeyreği itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %5.09, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %45.35 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2024 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık Öncesi Kar Zarar	2,611,940
Net Dönem Kârı	2,088,311
Toplam Nakdi Krediler	35,579,490
Toplam Gayri Nakdi Krediler	8,842,232
Banka Bonosu İhracı Yoluyla Sağlanan Kaynak	28,525,257
Özkaynaklar	9,834,690
Aktif Büyüklüğü	88,702,048
Ortalama Aktif Kârlılığı	5.09%
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	45.35%
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	1.34%
Kaldıraç Oranı (3 Aylık Ortalama)	7.68
Şube Sayısı	15
Personel Sayısı	687

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Bankamız cari dönem içerisinde, 29,700,000 TL nominal tutarlı Banka bonosu ihraç etmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2024 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Diğer bilgiler

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda sunulmuştur.

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ahmet Galip Tözge	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine 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
Erkut Baloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Müşteri Çözümleri	Doktora
Cem Martı	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende ve Dijital Bankacılık	Lisans

30 Haziran 2024 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	-