

Aktif Yatırım Bankası
Anonim Şirketi

30 Haziran 2025 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Aktif Yatırım Bankası A.Ş'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemde 610,000 bin TL olarak ayrılan toplam 610,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 610,000 bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 610,000 bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası A.Ş. ve bağlı ortaklıklarının 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun, aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

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

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 18 Ağustos 2025

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide 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 Adacı Oğan
Yönetim Kurulu Üyesi-
Genel Müdür

Atila Yılmaz
Finansal Yönetim
Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Can
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Bölüm Başkanı

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

İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	27
II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	36
III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
V. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	40
VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonuna İlişkin Açıklamalar	52
IX. Piyasa riski açıklamaları	52
X. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	53

BESİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	84
VIII. Grup'un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	86
IX. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	86
X. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	86

ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	87

YEDİNCİ BÖLÜM Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	88
--	----

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ahmet Galip Tözge	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Özel Bankacılık	Yüksek Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Uluslararası Bankacılık	Yüksek Lisans
Atila Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Yönetim	Yüksek Lisans
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. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Haziran 2025			31 Aralık 2024		
VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		24,320,190	30,955,174	55,275,364	24,655,585	22,925,383	47,580,968
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		6,276,758	21,177,201	27,453,959	9,014,405	14,464,884	23,479,289
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	2,102,788	15,346,144	17,448,932	1,782,697	9,479,969	11,262,666
1.1.2 Bankalar	(4)	573,292	5,831,057	6,404,349	1,726,483	4,984,915	6,711,398
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		3,604,635	-	3,604,635	5,508,314	-	5,508,314
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3,957	-	3,957	3,089	-	3,089
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	5,487,737	45,977	5,533,714	6,000,366	38,518	6,038,884
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		28,386	10,019	38,405	52,915	7,670	60,585
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		5,459,351	35,958	5,495,309	5,947,451	30,848	5,978,299
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	12,265,910	9,279,670	21,545,580	9,408,796	8,087,704	17,496,500
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11,294,235	7,122,396	18,416,631	8,060,284	6,426,872	14,487,156
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,518	76,238	77,756	1,518	61,200	62,718
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		970,157	2,081,036	3,051,193	1,346,994	1,599,632	2,946,626
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	289,785	452,326	742,111	232,018	334,277	566,295
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		289,785	452,326	742,111	232,018	334,277	566,295
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		23,559,458	34,971,016	58,530,474	19,737,219	29,152,020	48,889,239
2.1 Krediler	(6)	21,866,544	32,584,059	54,450,603	15,929,211	26,056,700	41,985,911
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	2,575,184	2,474,171	5,049,355	4,492,706	3,164,315	7,657,021
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,000,785	2,474,171	4,474,956	3,918,040	3,164,315	7,082,355
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		574,399	-	574,399	574,666	-	574,666
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		882,270	87,214	969,484	684,698	68,995	753,693
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		806,165	121,150	927,315	725,039	104,813	829,852
4.1 İştirakler (Net)	(8)	-	121,150	121,150	12,251	104,813	117,064
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	121,150	121,150	12,251	104,813	117,064
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	806,165	-	806,165	712,788	-	712,788
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		77,200	-	77,200	2,200	-	2,200
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		728,965	-	728,965	710,588	-	710,588
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)	1,230,579	-	1,230,579	1,235,732	-	1,235,732
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	1,750,193	-	1,750,193	1,258,421	-	1,258,421
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1,750,193	-	1,750,193	1,258,421	-	1,258,421
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(15)	36,575	-	36,575	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	1,051,913	-	1,051,913	690,521	-	690,521
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	2,355,763	900,271	3,256,034	2,318,696	194,548	2,513,244
VARLIKLAR TOPLAMI		55,209,210	66,947,611	122,156,821	50,719,587	52,376,764	103,096,351

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş			
		Cari dönem			Önceki dönem			
		30 Haziran 2025			31 Aralık 2024			
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	2,950,680	10,137,636	13,088,316	3,810,446	8,002,299	11,812,745
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		7,051,407	12,291,706	19,343,113	6,213,346	10,041,129	16,254,475
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	16,193,135	14,757,307	30,950,442	16,784,344	10,778,205	27,562,549
4.1	Bonolar		13,899,768	-	13,899,768	11,994,291	-	11,994,291
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		2,293,367	14,757,307	17,050,674	4,790,053	10,778,205	15,568,258
V.	FONLAR		2,336,179	13,593,554	15,929,733	777,408	10,831,866	11,609,274
5.1	Müstakrizlerin Fonları		372,857	1,046,373	1,419,230	132,902	849,476	982,378
5.2	Diğer		1,963,322	12,547,181	14,510,503	644,506	9,982,390	10,626,896
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	246,800	714,052	960,852	190,780	292,350	483,130
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		246,800	714,052	960,852	190,780	292,350	483,130
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	63,235	-	63,235	57,738	-	57,738
X.	KARŞILIKLAR	(7)	1,202,995	9,387	1,212,382	1,158,302	9,919	1,168,221
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		564,018	-	564,018	517,894	-	517,894
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		638,977	9,387	648,364	640,408	9,919	650,327
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(8)	1,109,223	-	1,109,223	718,071	-	718,071
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)	-	1,385,031	1,385,031	-	1,229,872	1,229,872
14.1	Krediler		-	571,138	571,138	-	507,034	507,034
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	813,893	813,893	-	722,838	722,838
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		7,350,335	15,423,003	22,773,338	5,259,448	13,931,990	19,191,438
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	15,071,105	270,051	15,341,156	12,810,022	198,816	13,008,838
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585
16.2	Sermaye Yedekleri		191,800	-	191,800	157,251	-	157,251
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		191,800	-	191,800	157,251	-	157,251
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(19,888)	39,042	19,154	(19,888)	30,317	10,429
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(309,518)	186,690	(122,828)	(221,975)	131,545	(90,430)
16.5	Kâr Yedekleri		10,394,098	-	10,394,098	6,588,010	-	6,588,010
16.5.1	Yasal Yedekler		288,506	-	288,506	245,681	-	245,681
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		10,105,592	-	10,105,592	6,342,329	-	6,342,329
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		3,569,913	44,319	3,614,232	5,067,921	36,954	5,104,875
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		796,433	36,954	833,387	461,011	23,423	484,434
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2,773,480	7,365	2,780,845	4,606,910	13,531	4,620,441
16.7	Azınlık Payları		51,115	-	51,115	45,118	-	45,118
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			53,575,094	68,581,727	122,156,821	47,779,905	55,316,446	103,096,351

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Haziran 2025			31 Aralık 2024		
	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		185,710,108	131,971,489	317,681,597	121,500,373	77,289,544	198,789,917
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(3)	3,646,743	6,110,115	9,756,858	4,415,791	5,436,622	9,852,413
1.1 Teminat mektupları		3,485,983	3,775,553	7,261,536	3,614,006	3,267,913	6,881,919
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		38,571	3,026,829	3,065,400	33,571	2,547,749	2,581,320
1.1.3 Diğer teminat mektupları		3,447,412	748,724	4,196,136	3,580,435	720,164	4,300,599
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	2,334,562	2,334,562	-	2,168,709	2,168,709
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	2,334,562	2,334,562	-	2,168,709	2,168,709
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		160,760	-	160,760	801,785	-	801,785
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	144,872,816	14,116,268	158,989,084	94,053,610	6,540,716	100,594,326
2.1 Cayılamaz taahhütler		8,487,247	14,116,268	22,603,515	3,860,003	6,540,716	10,400,719
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		5,600,144	13,955,336	19,555,480	1,646,573	6,381,156	8,027,729
2.1.2 Vadeli mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		8,204	-	8,204	6,980	-	6,980
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1,182,956	-	1,182,956	393,397	-	393,397
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		1,695,943	160,932	1,856,875	1,813,053	159,560	1,972,613
2.2 Cayılabilir taahhütler		136,385,569	-	136,385,569	90,193,607	-	90,193,607
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		136,385,569	-	136,385,569	90,193,607	-	90,193,607
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	37,190,549	111,745,106	148,935,655	23,030,972	65,312,206	88,343,178
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		37,190,549	111,745,106	148,935,655	23,030,972	65,312,206	88,343,178
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3,059,429	18,251,985	21,311,414	564,902	9,024,670	9,589,572
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		1,684,280	9,028,434	10,712,714	-	4,791,016	4,791,016
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		1,375,149	9,223,551	10,598,700	564,902	4,233,654	4,798,556
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		28,263,599	25,946,193	54,209,792	19,506,825	26,670,065	46,176,890
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		961,624	11,800,907	12,762,531	200,000	11,381,567	11,581,567
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		2,701,975	10,067,780	12,769,755	1,226,825	10,291,020	11,517,845
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		12,300,000	2,038,753	14,338,753	9,040,000	2,498,739	11,538,739
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		12,300,000	2,038,753	14,338,753	9,040,000	2,498,739	11,538,739
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		4,740,681	66,618,662	71,359,343	2,959,245	29,515,977	32,475,222
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		3,098,172	32,814,940	35,913,112	1,505,260	14,780,903	16,286,163
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		1,642,509	33,803,722	35,446,231	1,453,985	14,735,074	16,189,059
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		1,126,840	928,266	2,055,106	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		233,873	731,549	965,422	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		892,967	196,717	1,089,684	-	-	-
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		-	-	-	-	101,494	101,494
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		80,004,807	206,933,380	286,938,187	61,752,369	173,854,971	235,607,340
IV. EMANET KIYMETLER		39,932,730	20,587,975	60,520,705	33,174,274	13,721,742	46,896,016
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		13,326,717	-	13,326,717	11,676,234	-	11,676,234
4.2 Emanete alınan menkul değerler		26,290,166	18,637,642	44,927,808	21,406,539	12,014,532	33,421,071
4.3 Tahsile alınan çekler		309,636	885	310,521	85,290	-	85,290
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		5,870	9,201	15,071	5,870	8,168	14,038
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		341	1,355,161	1,355,502	341	1,203,058	1,203,399
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	585,086	585,086	-	495,984	495,984
V. REHİNLİ KIYMETLER		39,908,091	186,345,405	226,253,496	28,413,705	160,133,229	188,546,934
5.1 Menkul kıymetler		282,090	17,782,601	18,064,691	339,016	12,583,324	12,922,340
5.2 Teminat senetleri		9,742,651	118,971,258	128,713,909	3,504,782	103,607,118	107,111,900
5.3 Emtia		518,500	14,302,897	14,821,397	518,500	12,559,949	13,078,449
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		7,650,000	8,440,181	16,090,181	7,934,750	7,606,246	15,540,996
5.6 Diğer rehinli kıymetler		21,714,850	26,848,468	48,563,318	16,116,657	23,776,592	39,893,249
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		163,986	-	163,986	164,390	-	164,390
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		265,714,915	338,904,869	604,619,784	183,252,742	251,144,515	434,397,257

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			
		Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024	1 Nisan - 30 Haziran 2025	1 Nisan - 30 Haziran 2024
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)				
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	10,431,729	8,238,950	5,359,653	4,396,315
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		6,543,678	4,134,449	3,537,144	2,231,591
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		525,445	946,016	66,792	467,496
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16,969	643,828	4,996	377,827
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,257,977	2,482,602	1,702,738	1,313,231
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		34,685	54,339	-3,388	26,956
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2,517,639	1,687,963	1,358,319	912,051
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		705,653	740,300	347,807	374,224
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		87,660	32,055	47,983	6,170
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	6,003,937	4,634,306	3,148,833	2,626,129
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		647,852	466,937	359,269	230,867
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		900,673	369,103	538,001	220,837
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4,276,422	3,710,131	2,132,203	2,116,385
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		6,603	4,995	3380	2567
2.6 Diğer Faiz Giderleri		172,387	83,140	115,980	55,473
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		4,427,792	3,604,644	2,210,820	1,770,186
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		891,055	804,009	417,219	368,924
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,526,554	2,029,547	3,528,256	1,188,252
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		66,702	76,165	32,403	36,861
4.1.2 Diğer		5,459,852	1,953,382	3,495,853	1,151,391
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4,635,499	1,225,538	3,111,037	819,328
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3,033	3,142	1,522	1,627
4.2.2 Diğer		4,632,466	1,222,396	3,109,515	817,701
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	1,015	661	1015	607
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	1,082,120	224,856	469,179	(81,758)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		961,147	928,758	519,383	502,949
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(596,593)	(1,604,400)	-701,679	(1,346,339)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		717,566	900,498	651475	761,632
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	667,756	394,177	564,378	143,730
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		7,069,738	5,028,347	3,662,611	2,201,689
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	754,137	220,343	563,933	137,616
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	207,007	142,398	104,359	65,052
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1,145,041	662,472	576,850	331,993
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	1,676,156	1,168,955	946,826	518,291
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		3,287,397	2,834,179	1,470,643	1,148,737
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		7,365	7,514	3,613	2,755
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	3,294,762	2,841,693	1,474,256	1,151,492
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	490,490	558,792	152,807	257,551
18.1 Cari Vergi Karşılığı		837,892	803,996	556,181	349,780
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		92,079	149,186	-30,493	103,977
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		439,481	394,390	372,881	196,206
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	2,804,272	2,282,901	1,321,449	893,941
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	2,804,272	2,282,901	1,321,449	893,941
25.1 Grubun Kârı / Zararı		2,780,845	2,270,138	1,306,361	887,599
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		23,427	12,763	15,088	6,342

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	2,804,272	2,282,901
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(23,673)	(251,013)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	8,725	2,355
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	12,465	3,364
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(3,740)	(1,009)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(32,398)	(253,368)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	8,972	1,601
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(59,100)	(365,702)
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
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	17,730	109,273
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2,780,599	2,031,888

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin TL)

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç özkaynak	Azınlık Payları	Toplam özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal 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 gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri						
	Önceki dönem 30 Haziran 2024																
I.	Dönem Başı Bakiyesi	1,193,585	-	-	106,463	-	(30,653)	18,582	62,552	42,795	3,145	3,353,659	241,826	4,115,593	9,107,547	19,522	9,127,069
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	-	(30,653)	18,582	62,552	42,795	3,145	3,353,659	241,826	4,115,593	9,107,547	19,522	9,127,069
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	2,355	1,601	(255,991)	1,022	-	-	2,270,138	2,019,125	12,763	2,031,888
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)	-	(5,130)
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	50,788	-	-	-	-	-	-	-	250,894	(4,115,593)	(579,560)	-	(579,560)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(579,560)	-	-	(579,560)	-	(579,560)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,864,699	(3,864,699)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	50,788	-	-	-	-	-	-	(50,788)	4,115,593	(4,115,593)	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1,193,585	-	-	157,251	-	(30,653)	20,937	64,153	(213,196)	4,167	6,588,010	487,590	2,270,138	10,541,982	32,285	10,574,267
	Cari dönem 30 Haziran 2025																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,193,585	-	-	157,251	-	(19,888)	30,317	60,663	(155,260)	4,167	6,588,010	484,434	4,620,441	12,963,720	45,118	13,008,838
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	-	-	157,251	-	(19,888)	30,317	60,663	(155,260)	4,167	6,588,010	484,434	4,620,441	12,963,720	45,118	13,008,838
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	8,725	8,972	(41,370)	-	-	-	2,780,845	2,757,172	23,427	2,780,599
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,851)	-	(5,851)	-	(5,851)
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	34,549	-	-	-	-	-	-	3,806,088	354,804	(4,620,441)	(425,000)	(17,430)	(442,430)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(425,000)	-	-	(425,000)	(17,430)	(442,430)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,265,637	(4,265,637)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	34,549	-	-	-	-	-	-	(34,549)	4,620,441	(4,620,441)	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1,193,585	-	-	191,800	-	(19,888)	39,042	69,635	(196,630)	4,167	10,394,098	833,387	2,780,845	15,290,041	51,115	15,341,156

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		1 Ocak - 30 Haziran 2025	1 Ocak - 30 Haziran 2024
		Dipnot (5 - I)	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1,630,660	2,019,662
1.1.1	Alınan Faizler	8,568,784	6,699,969
1.1.2	Ödenen Faizler	(6,160,384)	(4,061,607)
1.1.3	Alınan Temettümler	1,015	661
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	5,526,554	2,029,547
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1,110,715	1,083,181
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	328,527	181,315
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,101,241)	(606,915)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(745,307)	(517,679)
1.1.9	Diğer	(5,898,003)	(2,788,810)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(4,473,200)	(7,177,839)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net Artış (Azalış)	1,292,860	736,055
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(2,740,021)	(684,512)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(9,929,414)	(9,049,515)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(951,210)	(1,432,461)
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)	760,078	3,254,613
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	7,094,507	(2,019)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(2,842,540)	(5,158,177)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1,614,053)	(2,912,291)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(9) (86,977)	(30,017)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(89,464)	(61,631)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1,018	38,061
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(36,687,015)	(22,980,417)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	32,855,107	21,265,473
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(489,922)	(895,647)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,609,840	231,781
2.9	Diğer	(726,640)	(479,894)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	3,335,390	7,029,826
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	262,243,880	313,309,550
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı	(258,436,985)	(305,682,004)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(442,430)	(579,560)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(29,075)	(18,160)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2,362,299	741,152
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)	1,241,096	(299,490)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	18,392,961	17,254,547
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	19,634,057	16,955,057

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Muhasebe Standartları (“TMS”) ve 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.

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

2. Konsolide 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 tutulmamasına 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 verilmekle birlikte BDDK’nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur. Buna istinaden Grup, 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır.

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

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

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Grup’un kaynaklarının yaklaşık %12.56’sı özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 aşımalarına sebebiyet verilmemektedir.

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

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

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

UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş. ("UPT"): 6493 sayılı Ödeme Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları hakkında kanun ve ilgili mevzuat kapsamında, yurtiçi ve yurtdışı ödeme hizmetleri ve bu kanun kapsamında verilebilecek diğer hizmetleri sunmak üzere kurulmuştur. UPT 9 Ocak 2014 tarihinde tescil edilmiştir. UPT faaliyet iznini BDDK'dan 17 Eylül 2015 tarihinde alarak finansal kuruluş niteliği kazanmıştır. UPT, faaliyet alanını ve iş hacmini genişletme projeksiyonu kapsamında, %100 hissedarı olduğu UPTION Europe GmbH ünvanlı bağlı ortaklığı 8 Mart 2023 tarihinde Almanya'da 25,000 Avro karşılığı 497,653 TL sermayeyle kurmuştur.

Aktif Portföy Yönetimi A.Ş. (Eski adıyla, Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş.): 24 Haziran 2016 tarihinde Özel Sektörün Geliştirilmesi İslami Kurumu ("ICD")'nin iştirak etmesiyle kurulan Şirket, Girişim Sermayesi Fonları ve Gayrimenkul Fonları gibi alternatif yatırım ürünleri ile sektörde farklı bir yer edinmeyi amaçlamaktadır. Ayrıca Aktif Portföy menkul kıymet yatırım fonlarının kuruluşu ve yönetimi ile emeklilik fonlarının yönetimini gerçekleştirecek olup Şirket'in bir diğer hedefi de bu ürünlerin yanında sunacağı özel portföy yönetimi hizmeti ile yatırımcı portföylerini onların risk ve vade anlayışına uygun olarak geliştireceği portföy modelleri ile yöneterek verim elde etmektir. 7 Ekim 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in unvanı Aktif Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Şirket, 10 Ocak 2022 tarihinde yapılan yönetim kurulu toplantısında, ICD'nin Şirket nezdindeki hisselerinin Banka Kombetare Tregtare Kosova SH.A'e devrine karar vermiştir. Devir işlemi 22 Şubat 2022 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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)

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen iştirakler:

Kazakhstan Ijara Company Jsc. ("KIC"): Kazakistan'da 2013 yılında kurulan ve 2014 yılı başında operasyonel hale gelmiş olan Şirket'in yurt dışında faaliyet gösteren hissedarları bulunmaktadır. Şirket; ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli ("KOBİ") firmalara finansal kiralama hizmeti vermektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

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

Banka, 30 Haziran 2024 tarihinde zorunlu karşılıklardan alınan faizler satırında göstermiş olduğu 407,073 TL tutarındaki faiz gelirini bankalardan alınan faizler satırına sınıflanmıştır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülöklere ilişkin olarak diğör kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değörlendirilmektedir.

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 kişı için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup, finansal varlıklarını “Gerçeğö Uygun Değör Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğö Uygun Değör Farkı Diğör Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfö Edilmiş Maliyeti ile Ölçölen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KKG) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğö uygun değörenden ölçölmektedir. “Gerçeğö Uygun Değör Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğö uygun değöre ilave edilmekte veya gerçeğö uygun değöreden düşölmektedir.

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

1. Gerçeğö Uygun Değör Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğö uygun değör farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğör 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 oluş an 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. Gerçeğö uygun değör farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğö uygun değörleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğö uygun değörleri ile değörllemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değörlleme sonucu oluş an kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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

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

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

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

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

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

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

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

Krediler

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka, ileriye yönelik makro ekonomik bilgileri hesaplamalara dahil edilirken, model risk parametreleri ile makro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve model tahminlerini dikkate almaktadır. Tahmin yöntemlerinde Banka, bireysel kredi portföyleri için makro ekonomik gösterge olarak GSYİH değişkenini kullanmaktadır. Kurumsal portföy tahmin modeli için GSYİH değişkeni ve portföyün genel temerrüt oranının 1 dönem gecikmeli versiyonu da modelde tahmin parametresi olarak kullanılmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz, olumlu ve olumsuz senaryolar altında belirlenmekte olup, nihai karşılık tutarları baz senaryo üzerinden hesaplanan değer her bir senaryo ağırlığı ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Senaryo ağırlıkları baz için %28, olumlu %50 ve olumsuz %22 olarak dikkate alınmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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
- Temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

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

Temerrüt Tanımı

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

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

Banka, 30 Haziran 2024 tarihinde diğer faaliyet gelirleri satırında göstermiş olduğu 107,702 TL tutarındaki karşılıkları beklenen zarar karşılıkları satırına sınıflanmıştır.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters Repo") 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 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 98,374 TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 98,374 TL).

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Grup yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

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

Kullanım hakkı varlığı

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

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

Grup maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

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

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

Banka, 31 Aralık 2024 tarihinde diğer aktifler içerisinde göstermiş olduğu 524,954 TL tutarındaki kullanım hakkı varlıklarını maddi duran varlıklara sınıflanmıştır.

Kira yükümlülüğü

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

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

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

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kanunun 21’inci maddesi ile kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup söz konusu oran; 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 2025 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 %15’tir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari vergi (devamı)

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

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun’la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir. 31 Aralık 2024 döneminde VUK için enflasyon muhasebesi uygulanmış olup vergi hesabında da dikkate alınmıştır.

Öte yandan, 15 Şubat 2025 Tarihli ve 32814 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (Sıra No:582) ile 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemlerinde enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı düzenlenmiştir. Bu kapsamda 30 Haziran 2025 vergi hesabında enflasyon muhasebesi etkisi bulunmamaktadır.

2. Ertelenmiş vergi

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

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 2025 ve 31 Aralık 2024 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 aktifli ayrılmamaktaydı. Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına eklenmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Ertelenmiş vergi (devamı)

582 No'lu VUK tebliği ile 2025 hesap döneminin birinci, ikinci ve üçüncü geçici vergi dönemlerinde enflasyon düzeltmesi yapılmayacağı düzenlenmiştir. Bu kapsamda 30 Haziran 2025 vergi hesabında enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır fakat ertelenmiş vergi enflasyon muhasebesine göre hesaplanmıştır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 30,950,442 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2024: 27,562,549 TL).

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 19 Aralık 2024 tarih 11038 ve 12 Aralık 2023 tarih 10747 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre 30 Haziran 2025 itibarıyla;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken 28 Haziran 2024 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.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate alarak gerçekleştirmiştir.

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜMÖ

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	10,394,098	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	489,763	
Kâr	3,644,232	
Net dönem kârı	2,780,845	
Geçmiş yıllar kârı	863,387	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	51,115	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	15,772,793	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar ⁽³⁾	308,328	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	40,598	
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	1,750,193	1,750,193
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirleri dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleştirilmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 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	2,099,119	
Çekirdek Sermaye Toplamı	13,673,674	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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)	13,673,674
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,351,148
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	435,265
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,786,413
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	1,786,413
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	15,460,087
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 çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	10,528
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 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	15,449,559
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	78,488,164
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.42
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.42
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.68
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 (%)	11.42
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	435,265
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	435,265
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 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	6,588,010	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	368,621	
Kâr	5,134,875	
Net dönem kârı	4,620,441	
Geçmiş yıllar kârı	514,434	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	45,118	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	13,330,209	
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	206,746	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	38,610	
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	1,258,421	1,258,421
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	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 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	1,503,777	
Çekirdek Sermaye Toplamı	11,826,432	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	11,826,432
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,200,154
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	359,943
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,560,097
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,560,097
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	13,386,529
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 çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	13,340
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 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	13,373,189
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	62,979,815
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.78
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.78
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.23
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 (%)	12.78
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 (Onbindeyüzymibişlik sınır öncesi)	359,943
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	359,943
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 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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'ten 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)	556
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	556
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, 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 %9,75 sabit, sonraki 5 yıl 5 yıl sabit vade ABD verim eğrisi faiz oranı + 635bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kısmen veya tamamen
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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'ten 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)	795
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	795
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye benzeri borçlanma aracı - İtf'a 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, şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası
Müteakip 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 dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kısmen veya tamamen
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabilirse, 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 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25’ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

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

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

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

	USD	EURO
30 Haziran 2025	39.7408	46.6074
27 Haziran 2025	39.7424	46.5526
26 Haziran 2025	39.6989	46.4941
25 Haziran 2025	39.6392	45.9946
24 Haziran 2025	39.5502	45.8819
23 Haziran 2025	39.6470	45.5260

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

1 USD	39.3497
1 EURO	45.3051

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
30 Haziran 2025:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,564,860	11,715,404	1,065,880	15,346,144
Bankalar	517,092	1,496,491	3,817,474	5,831,057
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	10,019	77,520	-	87,539
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	799,655	8,242,763	237,252	9,279,670
Krediler ⁽¹⁾	17,242,683	15,341,376	-	32,584,059
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	121,150	-	121,150
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,474,171	-	2,474,171
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	201,001	103,264	508,792	813,057
Toplam varlıklar	21,335,310	39,572,139	5,629,398	66,536,847
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,826,476	10,195,641	269,589	12,291,706
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar ⁽⁷⁾	1,382,114	8,928,021	398,639	10,708,774
İhraç edilen menkul değerler ⁽⁸⁾	1,870,318	13,700,882	-	15,571,200
Muhtelif borçlar	1,458,750	6,233,623	7,321,381	15,013,754
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	6,125,976	5,286,828	2,599,386	14,012,190
Toplam yükümlülükler	12,663,634	44,344,995	10,588,995	67,597,624
Net bilanço pozisyonu	8,671,676	(4,772,856)	(4,959,597)	(1,060,777)
Net nazım hesap pozisyonu	(7,824,279)	3,312,385	4,961,772	449,878
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	8,417,591	21,914,632	10,424,880	40,757,103
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	16,241,870	18,602,247	5,463,108	40,307,225
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	3,058,852	2,724,949	326,314	6,110,115
31 Aralık 2024				
Toplam varlıklar	16,593,434	31,638,131	3,845,799	52,077,364
Toplam yükümlülükler	12,195,338	33,480,931	9,149,011	54,825,280
Net bilanço pozisyonu	4,398,096	(1,842,800)	(5,303,212)	(2,747,916)
Net nazım hesap pozisyonu	(4,549,515)	3,250,935	3,692,894	2,394,314
Türev finansal araçlardan alacaklar	6,066,737	15,262,903	8,013,674	29,343,314
Türev finansal araçlardan borçlar	10,616,252	12,011,968	4,320,780	26,949,000
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	2,553,569	2,637,404	245,649	5,436,622

⁽¹⁾ Dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

⁽²⁾ Diğer varlıklar satırı 26,465 TL verilen avanslar, 443,045 TL verilen teminatlar ve 343,548 TL diğer borçlu geçici hesaplardan ve karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 72,817 TL verilen avanslar, 24,543 TL verilen teminatlar ve 28,193 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

⁽³⁾ 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 13,593,554 TL (31 Aralık 2024: 10,831,866 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 452,326 TL (31 Aralık 2024: 334,277 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 714,052 TL (31 Aralık 2024: 292,350 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir. Ayrıca, 41,562 TL tutarındaki döviz endeksli finansal varlık anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2024: 34,877 TL).

⁽⁵⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 6,423,774 TL (31 Aralık 2024: 3,566,774 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 7,531,562 TL (31 Aralık 2024: 2,814,382 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 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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.

Aylık olarak 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 aylık 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 2025:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15,438,170	-	-	-	-	2,010,762	17,448,932
Bankalar	406,500	-	-	-	-	5,997,849	6,404,349
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	28,386	-	10,019	-	5,495,309	5,533,714
Para piyasalarından alacaklar	3,604,635	-	-	-	-	-	3,604,635
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,776,482	3,007,145	3,568,414	8,074,792	5,040,991	77,756	21,545,580
Verilen krediler	16,836,132	6,360,395	17,149,852	12,951,101	13,969	1,139,154	54,450,603
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	62,881	1,172,751	1,482,278	1,750,637	580,808	-	5,049,355
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	566,450	216,232	331,967	51,239	-	6,953,765	8,119,653
Toplam varlıklar	38,691,250	10,784,909	22,532,511	22,837,788	5,635,768	21,674,595	122,156,821
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	15,699,293	3,586,117	57,696	7	-	-	19,343,113
Muhelif borçlar	8,015,669	765,770	-	-	-	13,107,651	21,889,090
İhraç edilen menkul değerler ⁽⁴⁾	20,101,581	5,168,941	3,840,585	1,839,335	813,893	-	31,764,335
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ⁽³⁾	6,025,488	3,671,198	2,979,056	412,574	571,138	-	13,659,454
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	2,411,926	1,410,807	263,803	140,975	10,410	31,262,908	35,500,829
Toplam yükümlülükler	52,253,957	14,602,833	7,141,140	2,392,891	1,395,441	44,370,559	122,156,821
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	15,391,371	20,444,897	4,240,327	-	40,076,595
Bilançodaki kısa pozisyon	(13,562,707)	(3,817,924)	-	-	-	(22,695,964)	(40,076,595)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(13,562,707)	(3,817,924)	15,391,371	20,444,897	4,240,327	(22,695,964)	-

(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 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide faiz oramı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

30 Haziran 2025	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.00	3.00	-	-
Bankalar	0.80	4.50	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.87	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	59.94
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.84	7.41	-	41.99
Verilen krediler	7.49	8.82	-	65.65
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	9.05	-	19.70
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.87	3.77	-	45.77
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.74	4.34	-	46.78
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.04	5.07	-	41.88

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 2024:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,986,504	-	-	-	-	2,276,162	11,262,666
Bankalar	2,173,972	-	-	-	-	4,537,426	6,711,398
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	33,992	16,480	10,113	5,978,299	6,038,884
Para piyasalarından alacaklar	5,508,314	-	-	-	-	-	5,508,314
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,611,683	2,476,122	2,872,188	5,055,990	5,417,799	62,718	17,496,500
Verilen krediler	15,485,533	5,297,513	11,647,469	8,502,687	273,809	778,900	41,985,911
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	53,700	529,284	3,635,851	1,926,036	1,512,150	-	7,657,021
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	395,045	213,906	174,904	92,018	-	5,559,784	6,435,657
Toplam varlıklar	34,214,751	8,516,825	18,364,404	15,593,211	7,213,871	19,193,289	103,096,351
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	12,225,839	3,746,054	282,582	-	-	-	16,254,475
Muhtelif borçlar	3,901,393	584,333	-	-	-	14,040,194	18,525,920
İhraç edilen menkul değerler	17,734,581	4,581,176	1,240,409	4,006,384	722,837	-	28,285,387
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ⁽³⁾	7,637,142	3,070,159	1,046,021	59,423	507,034	-	12,319,779
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	866,083	841,823	117,119	54,434	8,210	25,823,121	27,710,790
Toplam yükümlülükler	42,365,038	12,823,545	2,686,131	4,120,241	1,238,081	39,863,315	103,096,351
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	15,678,273	11,472,970	5,975,790	-	33,127,033
Bilançodaki kısa pozisyon	(8,150,287)	(4,306,720)	-	-	-	(20,670,026)	(33,127,033)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(8,150,287)	(4,306,720)	15,678,273	11,472,970	5,975,790	(20,670,026)	-

(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) Bilanço da sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

31 Aralık 2024	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.00	3.00	-	-
Bankalar	4.00	5.21	-	47.34
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.87	-	-	36.50
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	48.56
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.55	7.27	-	42.19
Verilen krediler	7.65	9.43	-	68.30
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	9.23	-	25.78
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.26	4.08	-	50.69
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.88	4.73	-	48.33
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.85	4.98	-	44.71

IV. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

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

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aylık olarak, likidite oranı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Banka bonolarının çıkış oranları Risk Yönetimi Bölümü tarafından sürekli olarak takip edilmekte ve ay sonları itibarıyla aylık çıkış oranları hesaplanmaktadır. Banka bonusu çıkış oranlarındaki gelişimin likidite pozisyonundaki gelişim ile büyük paralellik göstermesinden dolayı, ilgili veriler stres testleri ve senaryo analizlerinin kaynak verileri olarak kullanılmaktadır. Son 3 yıla ait roll etme oranları ile bankanın 2014 yılında karşılaştığı %42'lik roll etme oranında kötü olanı baz alınarak kurgulanan 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. Banka müstakrizlerinden en yüksek tutara sahip ilk 10 bankanın çıkış yapacağı varsayımı analiz edilir. 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 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Haziran 2025	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 Bankası	2,010,762	15,438,170	-	-	-	-	-	17,448,932
Bankalar	5,997,849	406,500	-	-	-	-	-	6,404,349
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	5,495,309	-	28,386	-	10,019	-	-	5,533,714
Para piyasalarından alacaklar	-	3,604,635	-	-	-	-	-	3,604,635
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	77,756	399,160	222,857	2,214,977	12,325,286	6,305,544	-	21,545,580
Verilen krediler	-	16,407,201	5,863,176	16,727,489	13,997,223	316,360	1,139,154	54,450,603
İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	574,399	1,116,060	2,497,559	861,337	-	5,049,355
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	566,450	216,232	331,967	51,239	-	6,953,765	8,119,653
Toplam varlıklar	13,581,676	36,822,116	6,905,050	20,390,493	28,881,326	7,483,241	8,092,919	122,156,821
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar ⁽⁵⁾	-	6,025,488	3,671,198	2,979,056	412,574	571,138	-	13,659,454
Para piyasalarına borçlar	-	15,699,293	3,586,117	57,696	7	-	-	19,343,113
İhraç edilen menkul değerler ⁽⁶⁾	-	20,101,581	5,168,941	3,840,585	1,839,335	813,893	-	31,764,335
Muhtelif borçlar	13,107,651	8,015,669	765,770	-	-	-	-	21,889,090
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	14,099,694	2,411,926	1,410,807	263,803	140,975	10,410	17,163,214	35,500,829
Toplam yükümlülükler	27,207,345	52,253,957	14,602,833	7,141,140	2,392,891	1,395,441	17,163,214	122,156,821
Likidite açığı	(13,625,669)	(15,431,841)	(7,697,783)	13,249,353	26,488,435	6,087,800	(9,070,295)	-
31 Aralık 2024								
Toplam aktifler	12,854,605	32,367,099	5,000,237	17,993,418	19,421,362	9,120,946	6,338,684	103,096,351
Toplam yükümlülükler	25,231,419	42,365,038	12,823,545	2,686,131	4,120,241	1,238,081	14,631,896	103,096,351
Likidite açığı	(12,376,814)	(9,997,939)	(7,823,308)	15,307,287	15,301,121	7,882,865	(8,293,212)	-

- (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 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Grup'un 30 Haziran 2025 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8.42'dir (31 Aralık 2024: %8.89). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki fark önemli seviyede değildir.

	Cari Dönem 30 Haziran 2025 ⁽¹⁾	Önceki Dönem 31 Aralık 2024 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	116,081,786	94,886,177
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2,031,138)	(1,505,790)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	114,050,648	93,380,387
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	2,312,194	1,426,622
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2,312,194	1,426,622
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	13,920,119	11,438,303
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	13,920,119	11,438,303
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	144,267,963	106,928,314
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(118,348,386)	(85,557,264)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	25,919,577	21,371,050
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	13,145,555	11,348,506
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	156,202,538	127,616,362
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	8.42	8.89

⁽¹⁾ Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca yapılmıştır.

a. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 ilişkin genel açıklamalar (devamı)

1. Ana Ortaklık Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

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

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

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

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

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

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	57,162,652	48,854,288	4,573,012
2 Standart yaklaşım	57,162,652	48,854,288	4,573,012
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1,991,955	1,741,988	159,356
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,991,955	1,741,988	159,356
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	5,315,609	3,584,670	425,249
17 Standart yaklaşım	5,315,609	3,584,670	425,249
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	14,017,948	8,798,869	1,121,436
20 Temel gösterge yaklaşımı	14,017,948	8,798,869	1,121,436
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)	78,488,164	62,979,815	6,279,053

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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 değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	1,139,154	53,311,449	968,085	53,482,518
2 Borçlanma araçları	-	5,049,355	1,399	5,047,956
3 Bilanço dışı alacaklar	-	9,756,858	17,166	9,739,692
4 Toplam	1,139,154	68,117,662	986,650	68,270,166

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	778,900	41,207,011	751,881	41,234,030
2 Borçlanma araçları	-	7,657,021	1,812	7,655,209
3 Bilanço dışı alacaklar	-	9,852,413	19,116	9,833,297
4 Toplam	778,900	58,716,445	772,809	58,722,536

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	778,900	493,250
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	688,781	579,153
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(201,962)	(232,114)
5 Diğer değişimler	(126,565)	(61,389)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,139,154	778,900

Kredi Riski Azaltım Teknikleri – Genel Bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı
1 Krediler	50,239,595	3,242,923	2,181,450	-	-	-	50,239,595
2 Borçlanma araçları	5,047,956	-	-	-	-	-	5,047,956
3 Toplam	55,287,551	3,242,923	2,181,450	-	-	-	55,287,551
4 Temerrüde düşmüş	1,139,154	-	-	-	-	-	1,139,154

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminath kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısmı
1 Krediler	38,647,722	2,586,308	1,392,936	-	-	-	38,647,722
2 Borçlanma araçları	7,655,209	-	-	-	-	-	7,655,209
3 Toplam	46,302,931	2,586,308	1,392,936	-	-	-	46,302,931
4 Temerrüde düşmüş	778,900	-	-	-	-	-	778,900

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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
Risk sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36,606,668	-	36,606,667	-	-	-
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	7,027,118	2,081,773	7,027,119	1,917,510	3,584,356	%40
7 Kurumsal alacaklar	31,421,444	145,036,028	31,421,444	3,495,921	31,198,968	%89
8 Perakende alacaklar	17,182,060	1,630,416	17,182,059	114,906	12,964,192	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6,800	-	6,800	-	2,380	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,758	-	4,758	-	2,379	%50
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	606,729	-	606,729	-	504,509	%83
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	13,548	1,766	13,548	883	8,572	%59
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	3,751,946	-	3,751,946	-	3,751,946	%100
16 Diğer alacaklar	4,962,080	-	4,962,080	-	4,240,841	%85
17 Hisse senedi yatırımları	904,509	-	904,509	-	904,509	%100
18 Toplam	102,487,660	148,749,983	102,487,659	5,529,220	57,162,652	%53

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
Risk sınıfları						
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	27,952,182	-	27,952,182	-	-	-
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	5,706,555	1,393,111	5,706,555	1,246,681	2,754,500	%40
7 Kurumsal alacaklar	24,077,093	99,895,000	24,077,093	4,068,933	26,398,786	%94
8 Perakende alacaklar	13,190,826	775,729	13,190,826	91,253	9,940,531	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	17,286	40,140	17,286	40,140	20,099	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	399,742	-	399,742	-	342,028	%86
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	25,838	1,948	25,838	974	21,812	%81
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	4,606,984	-	4,606,984	-	4,606,984	%100
16 Diğer alacaklar	4,948,999	-	4,948,999	-	3,952,016	%80
17 Hisse senedi yatırımları	817,532	-	817,532	-	817,532	%100
18 Toplam	81,743,037	102,105,928	81,743,037	5,447,981	48,854,288	%56

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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												Toplam Risk Tutarı ⁽²⁾
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	%250	Diğer	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36,606,667	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36,606,667
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	360,188	-	5,092,257	-	-	1,852,557	-	1,639,627	-	-	-	8,944,629
Kurumsal alacaklar	762,681	-	2,625,248	-	-	1,409,088	603,891	29,516,457	-	-	-	34,917,365
Perakende alacaklar	4,871	-	8,870	-	-	-	17,283,224	-	-	-	-	17,296,965
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	6,800	-	-	-	-	-	-	6,800
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	4,758	-	-	-	-	-	4,758
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	292,803	-	225,563	88,363	-	-	606,729
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	12,602	-	946	883	-	-	14,431
Teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	3,751,946	-	-	-	3,751,946
Diğer alacaklar	697,025	-	30,268	-	-	-	-	4,234,787	-	-	-	4,962,080
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	904,509	-	-	-	904,509
Toplam	38,431,432	-	7,756,643	-	6,800	3,571,808	17,887,115	40,273,835	89,246	-	-	108,016,879

⁽¹⁾ Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

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

Önceki Dönem												Toplam Risk Tutarı ⁽²⁾
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50 ⁽¹⁾	%75	%100	%150	%250	Diğer	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	27,952,182	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27,952,182
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	105,410	-	4,278,714	-	-	1,340,710	-	1,228,402	-	-	-	6,953,236
Kurumsal alacaklar	124,608	-	1,866,249	-	-	861,159	-	24,692,118	601,892	-	-	28,146,026
Perakende alacaklar	1,347	-	36,395	-	-	-	13,244,337	-	-	-	-	13,282,079
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	57,426	-	-	-	-	-	-	57,426
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	189,673	-	135,824	74,245	-	-	399,742
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	17,768	-	1,276	7,768	-	-	26,812
Teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	4,606,984	-	-	-	4,606,984
Diğer alacaklar	996,983	-	-	-	-	-	-	3,952,016	-	-	-	4,948,999
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	817,532	-	-	-	817,532
Toplam	29,180,530	-	6,181,358	-	57,426	2,409,310	13,244,337	35,434,152	683,905	-	-	87,191,018

⁽¹⁾ Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılanlar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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**

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem – 30 Haziran 2025						
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,172,041	1,298,676		1.4	2,470,717	1,815,682
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)				-	145,904	12,760
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						1,828,442

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Önceki Dönem – 31 Aralık 2024						
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	652,799	930,735		1.4	1,583,534	1,231,229
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)					448,734	448,734
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						1,679,963

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE 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	2,470,717	163,513	1,583,534	62,025
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2,470,717	163,513	1,583,534	62,025

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

Cari Dönem – 30 Haziran 2025									
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	133,144	-	-	-	-	257,319	-	-	390,463
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	-	-	364,018	726,543	-	325,412	-	-	1,415,973
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	655,308	-	-	655,308
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2,195	152,682	-	-	154,877
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	133,144	-	364,018	726,543	2,195	1,390,721	-	-	2,616,621

Önceki Dönem – 31 Aralık 2024									
Risk sınıfları / Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	194,710	392,818	-	256,217	-	-	843,745
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,064,070	-	-	1,064,070
Perakende alacaklar	-	-	-	-	513	123,940	-	-	124,453
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	194,710	392,818	513	1,444,226	-	-	2,032,268

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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 2024: Bulunmamaktadır).

4. Kredi türevleri

Kredi türevi bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2024: 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	145,904	12,760	448,734	448,734
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 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

IX. Piyasa riski açıklamaları

1. Standart yaklaşım

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	509,538	397,419
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	41,250	36,100
3 Kur riski	2,614,013	952,475
4 Emtia riski	1,937,470	2,167,051
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	213,338	31,625
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	5,315,609	3,584,670

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı) MALİ BÜNYEYE VE
RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****X. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	2,860,738	1,385,269	2,154,676	5,216,685	11,617,368
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	2,860,738	1,385,269	2,154,676	5,216,685	11,617,368
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(1,221,763)	(334,281)	(1,633,925)	(5,133,652)	(8,323,621)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	1,015	1,015
Vergi öncesi kâr	1,638,975	1,050,988	520,751	84,048	3,294,762
Vergi karşılığı	-	-	-	(490,490)	(490,490)
Vergi sonrası kâr	1,638,975	1,050,988	520,751	(406,442)	2,804,272
Dönem net kârı	1,638,975	1,050,988	520,751	(406,442)	2,804,272
Bölüm varlıkları	17,106,041	36,376,477	59,436,794	886,526	113,805,838
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	927,315	-	927,315
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	7,423,668	7,423,668
Toplam varlıklar	17,106,041	36,376,477	60,364,109	8,310,194	122,156,821
Bölüm yükümlülükleri	36,976,552	38,806,747	23,214,125	4,612,388	103,609,812
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	18,547,009	18,547,009
Toplam yükümlülükler	36,976,552	38,806,747	23,214,125	23,159,397	122,156,821
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	86,977	837,304	924,281
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	341,673	341,673
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	1,814,206	1,541,530	2,394,447	1,836,715	7,586,898
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	1,814,206	1,541,530	2,394,447	1,836,715	7,586,898
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(696,309)	(179,759)	(2,396,580)	(1,473,218)	(4,745,866)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	661	661
Vergi öncesi kâr	1,117,897	1,361,771	(2,133)	364,158	2,841,693
Vergi karşılığı	-	-	-	(558,792)	(558,792)
Vergi sonrası kâr	1,117,897	1,361,771	(2,133)	(194,634)	2,282,901
Dönem net kârı	1,117,897	1,361,771	(2,133)	(194,634)	2,282,901
Bölüm varlıkları	13,079,053	28,154,977	54,407,568	828,609	96,470,207
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	829,852	-	829,852
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	5,796,292	5,796,292
Toplam varlıklar	13,079,053	28,154,977	55,237,420	6,624,901	103,096,351
Bölüm yükümlülükleri	31,725,035	32,106,192	21,424,333	2,280,143	87,535,703
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	15,560,648	15,560,648
Toplam yükümlülükler	31,725,035	32,106,192	21,424,333	17,840,791	103,096,351
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	152,017	1,405,522	1,557,539
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	161,009	161,009
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 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	16,267	848,224	18,597	1,299,669
TCMB	2,086,521	13,618,619	1,764,100	7,536,776
Diğer	-	879,301	-	643,524
Toplam	2,102,788	15,346,144	1,782,697	9,479,969

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	1,958,055	-	1,656,944	-
Vadeli serbest hesap	-	7,054,231	-	3,026,036
Vadeli serbest olmayan hesap	128,466	6,564,388	107,156	4,510,740
Toplam	2,086,521	13,618,619	1,764,100	7,536,776

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

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

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %18 aralığında (31 Aralık 2024: %3 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2024: %5 ile %21 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 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	4,439,519	10,019	3,002,960	7,670
Teminata verilen / bloke edilenler	16,684	-	29,481	-
Toplam	4,456,203	10,019	3,032,441	7,670

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler****3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar**

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	81,411	79,812	1,454	68,448
Swap işlemleri	165,099	55,814	94,490	82,082
Futures işlemleri	4,226	-	-	-
Opsiyonlar	39,049	316,700	136,074	183,747
Diğer	-	-	-	-
Toplam	289,785	452,326	232,018	334,277

3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	573,292	5,831,057	1,726,483	4,984,915
Yurtiçi	522,022	172,272	1,675,213	256,111
Yurtdışı	51,270	5,658,785	51,270	4,728,804
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	573,292	5,831,057	1,726,483	4,984,915

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 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	8,442,471	6,455,714	6,625,616	3,900,077
Teminata verilen / bloke edilenler	989,998	997,941	1,135,482	987,215
Toplam	9,432,469	7,453,655	7,761,098	4,887,292

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)****5.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri (*)	12,513,723	9,242,600	9,619,659	8,083,644
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>12,513,723</i>	<i>8,267,878</i>	<i>9,619,659</i>	<i>8,083,644</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>-</i>	<i>974,722</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Hisse Senetleri	1,518	76,238	1,518	61,200
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>-</i>	<i>68,744</i>	<i>-</i>	<i>55,293</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>1,518</i>	<i>7,494</i>	<i>1,518</i>	<i>5,907</i>
Değer Azalma Karşılığı (-)	249,331	39,168	212,381	57,140
Toplam	12,265,910	9,279,670	9,408,796	8,087,704

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	989,710	81,060	797,744	347,782
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>989,710</i>	<i>80,593</i>	<i>797,744</i>	<i>347,377</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>467</i>	<i>-</i>	<i>405</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	2,933,547	2,773,069	4,269,978	2,729,274
Banka mensuplarına verilen krediler	6,158	-	2,229	-
Toplam	3,929,415	2,854,129	5,069,951	3,077,056

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler**

Nakdi krediler – Cari Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	23,575,748	25,262	12,704	60,708
İhracat kredileri	8,212,022	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	2,489,939	-	-	-
Tüketici kredileri	14,384,780	1,235,061	1,207,822	-
Kredi kartları	22,802	299	-	-
Diğer	2,084,302	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	50,769,593	1,260,622	1,220,526	60,708

Nakdi krediler – Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	19,880,396	11,423	7,009	58,159
İhracat kredileri	5,007,823	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1,593,484	-	-	-
Tüketici kredileri	10,823,770	1,383,078	765,306	-
Kredi kartları	26,355	511	-	-
Diğer	1,649,697	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	38,981,525	1,395,012	772,315	58,159

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	202,090	-	151,637	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	198,234	-	183,178
Toplam	202,090	198,234	151,637	183,178

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

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

Cari Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Nakdi krediler			
Kısa vadeli krediler	33,426,141	295,639	7,754
Orta ve uzun vadeli krediler	17,343,452	964,983	1,273,480
Toplam	50,769,593	1,260,622	1,281,234

Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Nakdi krediler			
Kısa vadeli krediler	26,674,086	400,518	16,706
Orta ve uzun vadeli krediler	12,307,439	994,494	813,768
Toplam	38,981,525	1,395,012	830,474

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2,164,426	14,634,236	16,798,662
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	94,464	992,949	1,087,413
İhtiyaç Kredisi	2,069,962	13,641,287	15,711,249
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	23,089	-	23,089
Taksitli	8	-	8
Taksitsiz	23,081	-	23,081
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	3,362	2,784	6,146
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3,362	2,784	6,146
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	12	-	12
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12	-	12
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	22,855	-	22,855
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2,213,744	14,637,020	16,850,764

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2,249,145	10,713,049	12,962,194
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	116,437	1,213,572	1,330,009
İhtiyaç Kredisi	2,132,708	9,499,477	11,632,185
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	26,837	-	26,837
Taksitli	148	-	148
Taksitsiz	26,689	-	26,689
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	1,463	737	2,200
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1,463	737	2,200
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	29	-	29
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	29	-	29
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	7,760	-	7,760
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2,285,234	10,713,786	12,999,020

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	80,021	643,066	723,087
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	12,129	323,395	335,524
İhtiyaç Kredisi	67,892	319,671	387,563
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	171,943	3,155,095	3,327,038
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	171,943	3,155,095	3,327,038
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,822	-	5,822
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	257,786	3,798,161	4,055,947
Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	6,827	200,991	207,818
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	6,827	151,283	158,110
İhtiyaç Kredisi	-	49,708	49,708
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	147,736	1,989,308	2,137,044
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	147,736	1,989,308	2,137,044
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	6,092	-	6,092
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	160,655	2,190,299	2,350,954

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

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

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi krediler	51,027,528	39,557,314
Yurtdışı krediler	2,283,921	1,649,697
Toplam	53,311,449	41,207,011

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	309,129	104,171
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	309,129	104,171

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

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	151,593	132,684
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	241,626	123,874
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	174,542	160,508
Toplam	567,761	417,066

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 2025			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2024			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	288,881	247,938	242,081
Dönem içinde intikal (+)	351,883	326,804	10,107
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	232,027	140,584
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	232,027	140,584	-
Dönem içinde tahsilat (-)	60,265	40,421	25,879
Kayıttan düşülen (-)	-	-	13
Satılan (-)	1,759	137,562	62,641
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	1,666	137,562	62,641
Kredi kartları	93	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	346,713	488,202	304,239
Karşılık (-)	151,593	241,626	174,542
Bilançodaki net bakiyesi	195,120	246,576	129,697

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	60,610	60,029	372,611
Dönem içinde intikal (+)	290,033	248,462	40,658
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	21,465	43,326
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	21,465	43,326	-
Dönem içinde tahsilat (-)	38,812	9,552	13,025
Kayıttan düşülen (-)	-	-	3,435
Satılan (-)	1,485	29,140	198,054
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	15
Bireysel krediler	764	28,770	196,327
Kredi kartları	721	370	1,712
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	288,881	247,938	242,081
Karşılık (-)	132,684	123,874	160,508
Bilançodaki net bakiyesi	156,197	124,064	81,573

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.3.Yabancı para olarak kullandırılan 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 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	69,799
Karşılık Tutarı (-)	-	-	63,876
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	5,923
Önceki Dönem: 31 Aralık 2024			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	65,793
Karşılık Tutarı (-)	-	-	61,407
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	4,386

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 2025 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	346,713	488,202	304,239
Karşılık tutarı (-)	151,593	241,626	174,542
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	195,120	246,576	129,697
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler(Net)	-	-	-
31 Aralık 2024 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	288,881	247,938	242,081
Karşılık tutarı (-)	132,684	123,874	160,508
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	156,197	124,064	81,573
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler(Net)	-	-	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.5.TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	182,642	391,306	463,043
Karşılık Tutarı (-)	112,856	261,829	426,776
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	127,399	162,732	359,437
Karşılık Tutarı (-)	77,942	105,204	337,205

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 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	936,467	705,902	1,346,255	627,752
Repo işlemlerine konu olanlar	1,483,876	1,752,059	2,759,232	2,203,782
Toplam	2,420,343	2,457,961	4,105,487	2,831,534

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

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	4,474,956	7,082,355
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	4,474,956	7,082,355

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar (devamı)****7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	2,575,184	2,474,171	4,492,706	3,164,315
<i>Borsada İşlem Gören</i>	2,575,184	2,474,171	4,492,706	3,164,315
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	2,575,184	2,474,171	4,492,706	3,164,315

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

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Dönem Başındaki Değer	7,657,021	6,151,182
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	268,752	338,518
Yıl İçindeki Alımlar	489,922	895,647
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(3,609,840)	(231,781)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	243,500	258,871
Toplam	5,049,355	7,412,437

8. İştirakler (Net)**8.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır.

8.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı					Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)	
1.	Kazakhstan Ijara Company Jsc				Kazakistan	14.31	14.31	
Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri	
1.	1,386,490	857,879	35,965	-	-	51,469	49,232	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****8. İştirakler (Net) (devamı)****8.2. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)****İştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem Başı Değeri	117,064	104,626
Dönem İçi Hareketler	4,086	9,115
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	7,365	7,514
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	8,972	1,601
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Bağlı Ortaklıklara Transferler (*)	(12,251)	-
Dönem Sonu Değeri	121,150	113,741
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	14.31	14.31-32

(*) Banka, Haliç Yönetim ve Danışmanlık A.Ş. (Eski adıyla “Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş.”) sermayesindeki 6,400 TL ve %32 oranındaki payını 11,977 TL tutarında artırarak 18,377 TL ve %99.84 oranına yükseltmiş ve şirketi iştiraklerden bağlı ortaklıklara sınıflamıştır.

8.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem 30 Haziran 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	121,150	117,064
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

8.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****9. Bağlı ortaklıklar****9.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.91	100.00
2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4. Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
5. Aktiftech Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
6. AB Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
7. Haliç Yönetim ve Danışmanlık A.Ş. (Eski adıyla “Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş.”)	İstanbul / Türkiye	99.84	99.84
8. Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

(*)Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“Aktif Menkul”) 22 Nisan 2025 tarihinde 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında yatırım hizmet ve faaliyetlerinde bulunmak üzere 300,000,000 TL sermaye taahhüdüyle kurulmuştur. Bilanço tarihi itibarıyla henüz faaliyet iznini almamış olup, bu sebeple konsolide edilmemiştir.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. ⁽¹⁾	360,792	359,352	732	90	-	2,119	4,555	-
2. ⁽¹⁾	1,760,574	1,461,413	457,193	231,694	-	298,273	200,613	-
3. ⁽¹⁾	624,802	(99,413)	139,163	878	-	(42,252)	(31,251)	-
4. ⁽²⁾	2,997,516	7,601	-	-	-	5,366	92	-
5. ⁽¹⁾	1,269,775	1,056,163	961,698	24,575	-	416,056	310,823	-
6. ⁽²⁾	1,710	1,452	-	-	-	(570)	(128)	-
7. ⁽¹⁾	43,919	43,310	94	7,179	-	5,335	1,327	-
8. ⁽¹⁾	79,429	80,090	-	5,349	-	5,090	-	-

⁽¹⁾ 30 Haziran 2025 dönemine ait finansal verilerdir.

⁽²⁾ 31 Aralık 2024 dönemine ait finansal verilerdir.

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem Başı Değeri	712,788	560,771
Dönem İçi Hareketler	93,377	30,017
Alışlar	86,977	30,017
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
İştiraklerden Transferler (*)	6,400	-
Dönem Sonu Değeri	806,165	590,788
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.84-100	99.86-100

(*) Banka, Haliç Yönetim ve Danışmanlık A.Ş. (Eski adıyla “Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş.”) sermayesindeki 6,400 TL ve %32 oranındaki payını 11,977 TL tutarında artırarak 18,377 TL ve %99.84 oranına yükseltmiş ve şirketi iştiraklerden konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara sınıflamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****9. Bağlı ortaklıklar (devamı)****9.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	Cari Dönem 30 Haziran 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	769,165	675,788

9.3. Borsaya kote edilen konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

9.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	1,363,700	542,521	159,832	24,002	-	108,678	55,270	-
2.	239,410	195,108	3,096	-	-	60,637	26,088	-
3.	4,326,718	358,725	167,588	2,832	-	182,456	103,649	-

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Dönem Başı Değeri	91,148	91,148
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	91,148	91,148
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	90.04-100	90.04-100

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

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

	Cari Dönem 30 Haziran 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	91,148	91,148

9.6. Borsaya kote edilen konsolide edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Grup'un, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Grup'un, 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2025 itibarıyla Grup'un 36,575 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

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

Grup, 1,051,913 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2024: 690,521 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Grup'un 30 Haziran 2025 itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2025 itibarıyla satış amaçlı 98,374 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 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 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	42,386	88,651	3,792	64,884
Swap işlemleri	120,285	271,905	51,761	54,266
Futures işlemleri	32,496	-	-	-
Opsiyonlar	51,633	353,496	135,227	173,200
Diğer	-	-	-	-
Toplam	246,800	714,052	190,780	292,350

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	2,508,857	-	3,279,995	1,055,499
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	441,823	10,137,636	530,451	6,946,800
Toplam	2,950,680	10,137,636	3,810,446	8,002,299

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	2,950,680	8,138,726	3,810,446	7,646,388
Orta ve uzun vadeli	-	1,998,910	-	355,911
Toplam	2,950,680	10,137,636	3,810,446	8,002,299

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)****3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	16,193,135	14,757,307	16,784,344	10,778,205
Toplam	16,193,135	14,757,307	16,784,344	10,778,205

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	32,414,545	29,624,585
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(1,464,103)	(2,062,036)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	30,950,442	27,562,549

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2024: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	25,783	13,875	24,081	9,939
1-4 yıl arası	53,205	34,048	53,636	33,889
4 yıldan fazla	21,163	15,312	19,631	13,910
Toplam	100,151	63,235	97,348	57,738

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 564,018 TL'dir (31 Aralık 2024: 517,894 TL). Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	610,000	610,000
Devam eden dava karşılığı	21,198	21,211
Gayrinakdi kredi karşılıkları	17,166	19,116
Toplam	648,364	650,327

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup'un 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 546,419 TL'dir (31 Aralık 2024: 362,879 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Ödenecek kurumlar vergisi	546,419	362,879
Menkul sermaye iradı vergisi	247,759	127,463
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	160,831	136,125
Kambiyo muameleleri vergisi	4,600	2,686
Ödenecek katma değer vergisi	10,493	34,689
Diğer	54,147	24,184
Toplam	1,024,249	688,026

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Sosyal sigorta primleri – personel	15,402	9,488
Sosyal sigorta primleri – işveren	23,907	14,420
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	1,108	701
İşsizlik sigortası – işveren	2,691	2,003
Diğer	5,291	3,433
Toplam	48,399	30,045

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

Grup, 1,051,913 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2024: 690,521 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Grup'un 30 Haziran 2025 itibarıyla ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler****11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
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 2024: Uygulanmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: 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 2024: Bulunmamaktadır).

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

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

Grup'un sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	(313,685)	117,055	(226,142)	70,882
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(313,685)	117,055	(226,142)	70,882

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	1,182,956	393,397
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	19,555,480	8,027,729
Çekler için ödeme taahhütleri	8,204	6,980
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Diğer cayılamaz taahhütler	1,856,875	1,972,613
Toplam	22,603,515	10,400,719

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 160,760 TL (31 Aralık 2024: 801,785 TL), akreditifler toplamı ise 2,334,562 TL'dir (31 Aralık 2024: 2,168,709 TL).

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 7,261,536 TL'dir (31 Aralık 2024: 6,881,919 TL). Bu tutarın 115,124 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2024: 216,584 TL), 5,585,432 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2024: 4,998,944 TL), 201,386 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2024: 216,887 TL), 1,359,395 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2024: 1,449,298 TL) ve 199 TL'si gümrüklere verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 206 TL).

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1,509,395	2,240,323
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	1,122,468	2,039,738
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	386,927	200,585
Diğer gayrinakdi krediler	8,247,463	7,612,090
Toplam	9,756,858	9,852,413

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler ⁽¹⁾	5,268,038	1,275,640	3,219,464	914,985
Kısa vadeli kredilerden	1,107,344	1,134,952	443,970	803,534
Orta ve uzun vadeli kredilerden	4,117,989	140,688	2,763,701	111,451
Takipteki alacaklardan alınan faizler	42,705	-	11,793	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	5,268,038	1,275,640	3,219,464	914,985

⁽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	430,770	-	407,073	-
Yurtiçi bankalardan	47,926	22,124	480,435	37,685
Yurtdışı bankalardan	-	24,625	-	20,823
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	478,696	46,749	887,508	58,508

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	34,465	220	53,950	389
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,209,939	307,700	1,343,414	344,549
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	555,441	150,212	599,298	141,002
Toplam	2,799,845	458,132	1,996,662	485,940

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		10,609		5,472
Toplam		10,609		5,472

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara ⁽¹⁾	358,167	289,685	247,411	219,526
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	270,059	4,565	177,358	7,330
<i>Yurtdışı bankalara</i>	88,108	285,120	70,053	212,196
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	358,167	289,685	247,411	219,526

⁽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	147,467	108,819
Toplam	147,467	108,819

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	3,964,259	312,163	3,486,818	223,313

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	26,638,110	15,960,212
Sermaye piyasası işlemleri kârı	1,062,803	1,021,941
Türev finansal işlemlerden kâr	8,573,324	5,433,195
Kambiyo işlemlerinden kar	17,001,983	9,505,076
Zarar (-)	25,555,990	15,735,356
Sermaye piyasası işlemleri zararı	101,656	93,183
Türev finansal işlemlerden zarar	9,169,917	7,037,595
Kambiyo işlemlerinden zarar	16,284,417	8,604,578
Net ticari kar / (zarar)	1,082,120	224,856

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 667,756 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 550,908 TL'si karşılık iptallerinden, 73,932 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 42,916 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2024: Grup'un 394,177 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 190,262 TL'si karşılık iptallerinden, 156,087 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 47,828 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	754,137	220,343
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	177,992	71,765
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	135,020	40,837
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	441,125	107,741
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	432	2,990
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	432	2,990
Yansıtılan Finansal Varlıklar		
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	206,575	139,408
Toplam	961,144	362,741

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	15,117	14,254
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	106,805	49,552
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	234,868	111,457
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	907,725	714,092
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	19,104	32,446
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	62,114	40,277
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	181,203	150,280
<i>Diğer giderler ⁽¹⁾</i>	645,304	491,089
Aktiflerin satışından doğan zararlar	201,962	108,994
Diğer ⁽²⁾	209,679	170,606
Toplam	1,676,156	1,168,955

⁽¹⁾ Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 192,424 TL (30 Haziran 2024: 122,761 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 74,490 TL (30 Haziran 2024: 59,333 TL) haberleşme giderlerinden, 22,572 TL (30 Haziran 2024: 25,005 TL) taşıt aracı giderlerinden, 19,528 TL (30 Haziran 2024: 13,089 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 336,290 TL (30 Haziran 2024: 270,901 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer giderlerin 64,471 TL (30 Haziran 2024: 34,878 TL) tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

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

Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 3,294,762 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2024: 2,841,693 kar). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 490,490 TL'dir (30 Haziran 2024: 558,792 TL vergi gideri).

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2025 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 3,294,762 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Haziran 2024: 2,841,693 TL kar). Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 490,490 TL'dir (30 Haziran 2024: 558,792 TL vergi gideri). Grup, 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 2,804,272 TL tutarında net dönem kârı (30 Haziran 2024: 2,282,901 TL kar) elde etmiştir.

Grup'un, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2024: Bulunmamaktadır).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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

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

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

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

Gelir tablosundaki 5,459,852 TL (30 Haziran 2024: 1,953,382 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 4,632,466 TL (30 Haziran 2024: 1,222,396 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VII. GRUP'UN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler****1.1. Cari dönem**

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	104,171	43,347	797,744	347,782	4,603,959	2,889,025
Dönem sonu bakiyesi	309,129	56,946	989,710	81,060	3,293,134	2,953,833
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	10,609	241	36,276	488	182,685	18,499

1.2. Önceki dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	115,369	41,771	707,357	627,947	3,570,551	2,165,084
Dönem sonu bakiyesi	104,171	43,347	797,744	347,782	4,603,959	2,889,025
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	5,472	241	37,179	1,009	174,900	23,868

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

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

30 Haziran 2025	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	4,591,973	53,482,518	8.59
Gayrinakdi krediler	3,091,839	9,756,858	31.69
31 Aralık 2024	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	5,505,874	41,234,030	13.35
Gayrinakdi krediler	3,280,154	9,852,413	33.29

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

Ana Ortaklık Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Ana Ortaklık Banka'nın fonlar içerisinde sınıflandırdığı 3,620,900 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2024: 1,183,199 TL).

Grup'un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 282,990 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2024: 1,298,659 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**
(Birim - Bin TL)

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	(14)	(11,404)
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	83,127	(14)
Toplam Kâr / Zarar	-	(1,399)	-	-	114,101	22,174
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup'un üst yönetimine 30 Haziran 2025 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 214,521 TL'dir (30 Haziran 2024: 147,522 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

IX. GRUP'UN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un kamuya açıklanan 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 18 Ağustos 2025 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE 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,

2024 yılı, küresel ekonomi ve global ticaret kapsamında zorlu geçen bir yıl oldu. Dünyanın dört bir yanında yaşanan seçim süreçleriyle, ABD'den Hindistan'a, Rusya'dan yerel seçimlerin yaşandığı Türkiye'ye, birçok ülkede toplumlar sandıklara gitti. Bir yandan da ABD düşen enflasyon ve büyüme ile pozitif ayrışırken, Avrupa ve Çin'in düşük büyüme problemi ile karşı karşıya olduğunu gördük. Ülkemiz ise, başarılı sıkılaştırıcı adımlar ile enflasyonda pozitif ilerleme kaydederek, yılı %3.2 büyüme ile kapattı.

Grubumuzun en değerli yapıtaşlarından biri olan, alanında öncü iştirakleri ve küresel iş ortaklıklarıyla faaliyet gösteren Aktif Bank için ise 2024, benzersiz bir yıl oldu. Dijitalleşme vizyonumuzun öncüsü Aktif Bank, 25. yıl dönümünü kutladığı bu özel yılı, elde ettiği büyük başarılarıyla taçlandırdı. Teknoloji temelli yapılanması, çevik iş anlayışı ve dinamik ekibiyle güçlü bir yıl geçiren Aktif Bank 2024 yılı sonunda yaklaşık 6.5 milyar TL vergi öncesi konsolide kâr elde etti. Aynı dönemde bankanın solo net kârı yaklaşık 4.3 milyar TL, iştirakleriyle birlikte net kârı ise yaklaşık 5.6 milyar TL oldu. Türkiye'nin öncü bankası Aktif Bank, bu sonuçlarla toplam aktiflerini geçen yıla göre %35.1 artırarak 101.7 milyar TL aktif büyüklüğe ulaşmış, Türkiye ekonomisine olan kesintisiz desteğini arttırarak devam ettirmiştir. Öz kaynak kârlılığı %41.16, sermaye yeterliliği rasyosu %20.52 olarak gerçekleşen Aktif Bank, sektördeki güçlü konumunu korumuştur.

Hayatı kolaylaştırmak için yola çıkan ve 'Bankacılığın N Kolaycası' diyen Aktif Bank'ın dijital bankacılık uygulaması N Kolay, 6 milyon indirilme sayısına ulaşarak zirve yolculuğunu sürdürdü. Sürdürülebilirliği daha çok konuştuğumuz 2024 yılında, Aktif Bank bu kulvarda önemli bir adım atarak Güneş Enerjisi Santrali projesini tamamladı. Bu önemli proje ile Bankamızın genel müdürlük binası, iştirak binaları ve şubelerinin tüm enerji tüketimi yenilenebilir kaynaklardan sağlanıyor.

Aktif Bank sahip olduğu ve Türkiye'nin en büyük finansal teknolojiler ekosistemini oluşturan iştirakleri aracılığı ile de her gün 20 milyondan fazla insanın yaşamına dokunarak 2024 yılında önemli başarılarla imza attı.

2024 yılında toplu taşıma ve geçiş kontrolü çözümlerini büyötmeye devam eden E-Kent, Uşak'ı elektronik ücret toplama sistemine dahil etti ve Rize'yi Türkiye Kart'ın tek ulaşım kartı olarak kullanıldığı ilk şehir haline getirdi. 2024 yılının son günlerinde yeni versiyonu ve özellikleriyle güncellenen Passo, 20 milyon indirilme rakamıyla Türkiye'nin en büyük Super App'leri arasındaki yerini sağlamlaştırdı. 2024 yılı global para transferi iştiraki UPT'nin de yükseldiği, UPTION uygulamasıyla işlem hacmini yüzde 79 artırdığı bir sene oldu.

Teknoloji ve dijitalleşme temelinden yükselen Aktif Bank ekosisteminin oyuncularından Aktif Ventures 17 kategoride 808 API hizmetiyle, Türkiye'nin en kapsamlı API platformlarından biri olmayı sürdürdü. 2024 yılını başarıyla tamamlayan Aktif Portföy de varlık portföyünü yüzde 126 artırdı.

Dijital sigortacılık alanında Türkiye'nin en yenilikçi oyuncularından biri olan Sigortayeri, 2024 yılında yüzde 255 büyüme kaydederek dijital sigortacılık alanında zirveye yaklaştı.

Sunduğu finansal çözümlerle KOBİ'lere seslenen Pay N Kolay, cirosunda yüzde 300 büyüme elde etti. Sektörünün lideri PAVO, Android POS satışlarını 20 kat artırdı.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

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

Aktif Bank'ın teknoloji iştiraki Aktif Tech, 2024 yılında global pazarlardaki etkinliğini artırdı; Balkanlar, Afrika ve Türkiye Cumhuriyetleri başta olmak üzere genişleme stratejisini yoğunlaştırdı.

25'inci yaşını 20'nin üzerinde ödülle kutlayan Bankamız, global marka değerlendirme kuruluşu Brand Finance tarafından yapılan araştırmada "Türkiye'nin En Değerli 100 Markası" listesinde üçüncü kez üst üste yer almayı başardı.

Tam 25 yıldır yenilikçi bakış açısı ve farklı iş yapış biçimiyle Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olan Aktif Bank önümüzdeki 25 yılda da fark yaratan çalışmalarını sürdürecektir. Türkiye'ye değer katan çalışmalar ve projelere imza atan Bankamız, gelecekte de Çalık Grubu'nun ilerleyişine katkıda bulunmaya devam edecektir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Genel Müdür'ün Mesajı ⁽¹⁾

Değerli Paydaşlarımız,

2024 yılında küresel çapta devam eden jeopolitik sorunlara ve artan belirsizlik ortamına rağmen Türkiye ekonomisi, güçlü ekonomik dinamiklerle yol almaya devam ederek %3.2 büyüme ile OECD ülkeleri arasında en hızlı büyüme kaydeden iki ülkeden biri oldu. (Kaynak: TÜİK, Trading Economics) Dezenflasyon sürecinin etkileri, küresel finansal dalgalanmalara karşı uygulanan sıkı para politikaları ve ekonomik dengelenme stratejileri, finans sektörünün yeniden şekillenmesini sağladı.

Geçtiğimiz yıl %39 oranında artan bankacılık sektörünün aktif toplamı 32.6 trilyon TL'te ulaşırken, mevduat hacmi %28 artışla 19 trilyon TL'ye, toplam krediler ise %37 artışla 16 trilyon TL'ye ulaştı. Sektörün net karı %6.2 olarak gerçekleşti. Diğer taraftan bankacılık sektörü hem uluslararası sermaye akışlarının yönünü hem de teknolojiye dayalı iş modellerinin gelişimini göz önünde bulundurarak yatırımlarını ve dönüşümünü sürdürdü. Türkiye'nin büyüme perspektifi içinde, dış ticarete çözüm ortağı olmak, finansal hizmetlerin erişilebilirliğini artırmak, yenilikçi çözümlerle müşteri deneyimini geliştirmek ve uluslararası pazarlarda daha etkin bir oyuncu olmak bizim için temel öncelikler arasında yer aldı.

Bu çerçevede, 25. yılımızda Aktif Bank olarak güçlü ve istikrarlı büyüme performansımızı 2024 yılına da yansıttık. 2024, 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, 2024 yılındaki finansal performansımız, 25 yıllık deneyimimizin ve geleceğe olan vizyonumuzun güçlü bir göstergesi oldu. 2024 yılı itibarıyla, kurumsal ve yatırım bankacılığı, bireysel bankacılık, özel bankacılık ve finansal teknoloji tabanlı iştiraklerimizle dört ana ekseninde büyümemizi sürdürdük. 100 milyar TL'yi aşan bilançomuzla hedeflerimizi aştığımız 2024 yılında, nakdi kredilerimiz geçen yılın aynı dönemine göre %58.24 artış göstererek 41.286.936 bin TL'ye ulaştı. Bankamız, %41.16 ortalama özkaynak kârlılığı ve %4.80 ortalama aktif kârlılığı ile sektörün üzerinde bir verimlilik ve karlılık sağladı.

Çeyrek asrımızı geride bırakırken özgün iş modelimiz, sektör lideri iştiraklerimiz 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, 2024'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 2024 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. Dünya çapında verdiğimiz dış ticaret hizmet gelirlerimiz dolar bazında %100'ün üzerinde büyürken, Kurumsal Bankacılık tarafında emtia ve dış ticaretin finansmanı başta olmak üzere yatırım ve faaliyetin finansmanına yönelik işletme ve proje kredileri sağladık. Yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırım ve fonlamalara geçmiş yıllarda olduğu gibi 2024 yılında da devam ettik.

Sürdürülebilir bankacılığın geleceğini yalnızca finansal büyüme ile değil, teknolojik dönüşüm ve sürdürülebilirlik hedeflerimiz ile şekillendiriyoruz. 2024 yılında tamamladığımız yüksek kapasiteli Güneş Enerjisi Santrali (GES) projemizle, genel müdürlük binamız, iştiraklerimiz ve şubelerimizin tüm enerji tüketimini yenilenebilir kaynaklardan sağladık. Bu proje ile 10 yılda 15 bin ton karbon salınımını engellemeyi ve yıllık 10 milyon TL'nin üzerinde enerji tasarrufu sağlamayı hedefliyoruz.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) ⁽¹⁾

Uluslararası Bankacılık ekibimizin kıtaları aşan başarıları bu yıl da artarak devam etti. 152 ülkedeki 1250 bankayla yaptığımız iş birliğiyle global ticaretin finansmanında kritik bir rol üstlenmeye devam ettik. ITFC, ICD ve Saudi Exim Bank ile uluslararası fonlama ve dış ticaret kapasitesi temini görüşmelerimizi hızlandırarak uluslararası ticarete Türkiye'yi stratejik bir merkez haline getirme hedefimize bir adım daha yaklaştık.

Dijital Bankacılık Uygulamamız N Kolay, 2024'te de büyüme ivmesini koruyarak 6 milyonu aşkın kullanıcıya ulaştı ve indirilme oranını iki katına çıkardı. Uzaktan müşteri edinimi süreçleri sayesinde, 2024 yılında yeni müşteri sayımızda önceki yıla göre %80 büyüme sağladık. Müşterilerimize sunulan yatırım çözümleri arasında yer alan N Kolay Bono'nun hacmi 2024 yılında %34 artarken, müşteri sayımız %23 büyüdü. Yalnızca dijital kanallar üzerinden sunduğumuz N Kolay Bono XL ürünü %150 büyüme oranıyla dikkat çekici bir gelişim gösterdi. N Kolay Kredi ürünümüz kişiye özel faiz oranları ve hafta sonu dâhil anında hesaba geçmesi sayesinde en çok tercih edilen ürünlerden biri oldu. 2024 yılında kredi başvurularının %75'i N Kolay Mobil üzerinden gerçekleştirdik. BES teminatlı kredi ürününü devreye alarak müşterilerimize 500.000 TL'ye kadar bireysel kredi kullanma imkânı sağladık.

25 yıl boyunca, sadece bankacılığı değil ekosistem odaklı iş yapış şeklimizle birçok sektörü dönüştürdük. İştiraklerimizle büyüyen ve sürekli gelişen bir finansal teknoloji ekosistemi yarattık. Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olarak, 2024 yılında sadece bankacılıkta değil, finansal teknoloji ekosisteminde de fark yarattık.

Super-App olarak konumlandığımız ve stadyumların, etkinliklerin giriş uygulaması olarak hizmet veren Passo, 2024 yılında 20 milyon indirilme sayısına ulaştı. Sene sonu itibarıyla birçok yeni fonksiyon ve hizmet ile donattığımız yeni versiyonu tüketiciyle buluştu. 2024 yılında Passo'nun Almanya ofisini kurduk ve Avrupa yolcuğumuz başladı.

Global para transferi iştirakimiz UPT, uluslararası para transferinde UPTION uygulamasıyla kullanıcı sayısını %60, işlem hacmini %79 artırarak global büyümesini sürdürdü. Dijital sigorta platformumuz Sigortayeri, 3 milyonu aşkın müşteriye ulaşarak %255 gelir artışıyla sektör liderliğinin için rekabetçi duruşunu güçlendirdi.

2024 yılı KOBİ'lere yönelik çözümlerimize odaklandığımız bir yıl oldu. Pay N Kolay, KOBİ'lerin finansal süreçlerini kolaylaştırarak 6 bini aşkın esnafa hizmet sundu ve %300 ciro büyümesi kaydetti. Ödeme sistemlerinde sektöre yön veren Pavo, android POS satışlarını 20 kat artırdı. Türkiye'nin önde gelen perakende zincirleriyle çalışan EchoPOS, günlük 3 milyondan fazla işlem için altyapı sağladı.

Aktif Portföy, varlık büyüklüğünü %126 artırarak 47 milyar TL'ye çıkardı ve fon sayısını 55'e yükseltti. Aktif Ventures, Türkiye'nin en kapsamlı API platformu olarak 17 kategoride 808 API hizmeti sunmaya başladı.

Teknoloji şirketimiz Aktif Tech de geleceğe emin adımlarla ilerliyor. Aktif Tech yerel sektörde yarattığı değerin ardından deneyim ve teknolojisini global seviyede paylaşmaya ve ürün ihraç etmeye başladı. 2025 yılında yurtdışı ofisini açacağımız Aktif Tech global bir marka olma hedefiyle faaliyetlerine devam ediyor.

2022'de hayata geçirdiğimiz ve hem toplumsal cinsiyet eşitliğine hem de finansal kapsayıcılığa katkı sunan çok önem verdiğimiz "Ekonomide Aktif Kadınlar" projemiz, 2024 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. Proje ile 2024 yılı sonuna dek 5 bin kadına ulaştık.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) ⁽¹⁾

N Kolay ile kültür ve sanat alanında sağladığımız katkıları da artırarak devam ettirdik. Şehrin ikonik aktivitelerinden Harbiye Açık hava Konserleri'ne ismimizi vermeye devam ederken, IKSİV ile süregelen iş birliğimizi bir adım öteye taşıdık ve İstanbul Film Festivali'nin Festival Sponsoru sorumluluğunu üstlendik.

25. yılımızda birçok alanda ödüllermize yerel ve global çapta yenilerini eklerken, Brand Finance'in hazırladığı "Türkiye'nin en değerli 125 markası" listesinde de 3. kez üst üste yer almanın gururunu yaşadık.

2024 yılı, Aktif Bank olarak çeyrek asırlık yolculuğumuzu tamamladığımız ve 25. yılımızı kutladığımız özel bir yıldır. Bu yıl boyunca elde ettiğimiz başarılar, müşterilerimizin, iş ortaklarımızın ve çalışanlarımızın güveni ve katkılarıyla mümkün oldu. 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 2025 yılında da faaliyet gösterdiğimiz alanlarda ve finansal teknolojiler ekosisteminde lider olmayı sürdüreceğiz. Ekonomiye ve topluma sunduğumuz katkıyı artırmak üzere, iştiraklerimizle birlikte 2025 yılında da var gücümüzle çalışmaya devam edeceğiz.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Sektörel değerlendirme ⁽¹⁾

2025 yılının ikinci çeyreğinde küresel ekonomide kaydedilen toparlanma, ABD'nin yeni yönetiminin ticaret politikalarındaki tarife değişiklikleri ve jeopolitik çatışmaların yol açtığı gelişmeler sebebiyle baskılandı. Genel tablo, ülkeler arasında önemli farklılıklar barındırırken; enflasyonun ABD'de hedefin üzerinde kalacağı, diğer büyük ekonomilerde ise nispeten düşük seyredeceği öngörülüyor. Görünümüne yönelik riskler aşağı yönlü kalmaya devam ederken, jeopolitik gerilimlerin küresel tedarik zincirlerini aksatabileceği ve emtia fiyatlarını yükseltebileceği tahmin ediliyor. Artan sıklıkta yaşanan iklim olayları da tarımsal üretim ve tedarik zincirleri üzerinde olumsuz etkiler yaratarak enflasyonist baskılar oluşturma potansiyeli taşıyor.

Enflasyon cephesinde, ilk çeyrekte gözlemlenen düşüş eğilimi ikinci çeyrekte de devam etti. Tedarik zincirlerindeki normalleşme, enerji fiyatlarındaki görece istikrar ve sıkı para politikalarının gecikmeli etkileri, manşet enflasyonun gerilemesinde etkili oldu. Ancak, çekirdek enflasyon göstergeleri, özellikle hizmet enflasyonundaki yapışkanlık nedeniyle bazı ekonomilerde hedeflenen seviyelerin üzerinde kalmaya devam ederek merkez bankalarının enflasyonla mücadelesinin devam ettiğine işaret etti. IMF ise küresel görünümü değerlendirdiği son raporunda küresel enflasyonun, Nisan raporunda da olduğu gibi 2025'te %4.2'ye, 2026'da %3.6'ya gerileyeceğini öngörürken; 2025 yılı küresel büyüme tahmini %3'e, 2026 için %3.1'e yükseltti.

ABD ve Euro Bölgesi'nde, dayanıklı tüketim harcamaları ve hizmet sektöründeki canlılık, büyümeyi destekleyen temel faktörler oldu. Sene başından beri Fed'in faiz oranlarını %4.50 seviyesinde sabit tutarak izlediği para politikası duruşu, piyasalarda yakın takip edilirken; bu yıl ABD'de yalnızca bir kez faiz indirimi yapılacağı öngörülüyor. ECB ise son yedi toplantıda faizleri düşürmesinin ardından Avrupa ile ABD arasındaki ticaret belirsizliğinin ortadan kalkmasını bekleyerek mevduat faizini %2 seviyesinde sabit tuttu.

Çin ekonomisi ise emlak sektöründeki sorunlar ve iç talebin zayıflığı nedeniyle bir miktar yavaşlama işaretleri gösterirken; hükümetin teşvik önlemleriyle daha dengeli bir büyüme performansı kaydetti. Japonya'da ise enflasyonun artacağına ilişkin beklentilerin gölgesinde kısa vadeli faiz oranları sene başından beri sabit tutulurken; tahvil alım hızının gelecek mali yıldan itibaren yavaşlatma kararı alınması dikkat çekti.

Yılın ilk çeyreğini %42.50 ile kapatan TCMB, finansal piyasalarda artan oynaklık ve kur baskılarına karşı 20 Mart'ta olağanüstü bir toplantı düzenleyerek gecelik borç verme faizini %44'ten %46'ya yükseltmesinin ardından ikinci çeyrek boyunca faiz oranını %46 seviyesinde korudu. Temmuz toplantısında ise 300 baz puanlık faiz indirimi ile gevşek para politikasına geçiş yaptı. 2025 yılının ilk ayında %5.03 seviyesine yükselen aylık tüketici enflasyonu Haziran ayında %1.53'e geriledi. Yıllık enflasyon ise Ocak ayında bulunduğu %44.38 seviyesinden Haziran ayında %35.41 gerileyerek belirgin bir düşüş kaydetti. Yaşanan kur şoklarına rağmen enflasyondaki bu geri çekilme piyasaların enflasyon beklenti anketlerine de kısmen olumlu yansıdı. IMF ise son yayımladığı raporda Türkiye için 2025 büyüme beklentisini %2.7'den %3'e, 2026 tahminini %3.2'den %3.3'e yükseltti.

BDDK verilerine göre ise bankacılık sektörü içinde Toplam TL krediler 2025 yılının ikinci çeyreğinde %9.8 oranında artış gösterirken; YP Krediler ise %5.8 oranında artış kaydetti. 2025 yılının ikinci çeyreğinde %8.4 artış gösteren Tüketici Kredilerinin alt kırılımlarına bakıldığında ise konut kredileri %6.1 artarken; taşıt kredileri ise ivme kaybetmeye devam ederek %9.1 oranında daraldı. İhtiyaç kredileri ise %9.9'luk artış gösterdi. TL mevduatlarında ikinci çeyrekte %11.7'lik yükseliş gözlemlenirken; 26 Haziran itibarıyla toplam KKM bakiyesi %27 azalışla 544 milyar TL seviyesine geriledi.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

30 Haziran 2025 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif büyüklüğümüz 122,156,821 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 63,239,376 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 53,482,518 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %2.09 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Grup'un, esas odak konusu kârlılık olup 2025 yılının ikinci çeyreği itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %4.98, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %39.57 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2025 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık Öncesi Kar Zarar	3,294,762
Net Dönem Kârı	2,804,272
Toplam Nakdi Krediler	53,482,518
Toplam Gayri Nakdi Krediler	9,756,858
Banka Bonosu İhracı Yoluyla Sağlanan Kaynak	30,950,442
Özkaynaklar	15,341,156
Aktif Büyüklüğü	122,156,821
Ortalama Aktif Kârlılığı	%4.98
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%39.57
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	%2.09
Kaldıraç Oranı (3 aylık ortalama)	8.42
Ana Ortaklık Şube Sayısı	16
Ana Ortaklık Personel Sayısı	727

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Bankamız cari dönem içerisinde, 27,000,000 TL nominal tutarlı Banka bonosu, 50,000 USD nominal tutarlı Eurobond ihraç etmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Diğer bilgiler

30 Haziran 2025 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda sunulmuştur.

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ahmet Galip Tözge	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Özel Bankacılık	Yüksek Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Uluslararası Bankacılık	Yüksek Lisans
Atıla Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Yönetim	Yüksek Lisans
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 2025 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	-