

Aktif Yatırım Bankası
Anonim Şirketi

30 Eylül 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 Eylül 2025 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. 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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 2025 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun, aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer 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, 19 Kasım 2025

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

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

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

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

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

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

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






Ahmet Çalık
Yönetim Kurulu Başkanı
 Ayşegül Adacı Oğan
Yönetim Kurulu Üyesi-
Genel Müdür
 Atilla Yanpar
Finansal Yönetim
Genel Müdür Yardımcısı
 Ercan Can
Finansal Raporlarmadan
Sorumlu Bölüm Başkanı
 Kemaleddin 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. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	46

BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	47
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	77
VIII. Grup'un yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	79
IX. Grup'un faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	79
X. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	79

ALTINCI BÖLÜM Sınırlı Denetim Raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	80

YEDİNCİ BÖLÜM Ara Dönem Faaliyet Raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	81
--	----

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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 Eylül 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2025			31 Aralık 2024		
VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		30,820,827	30,206,417	61,027,244	24,655,585	22,925,383	47,580,968
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		10,385,690	19,367,461	29,753,151	9,014,405	14,464,884	23,479,289
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	3,376,428	13,036,285	16,412,713	1,782,697	9,479,969	11,262,666
1.1.2 Bankalar	(4)	3,626,742	6,331,176	9,957,918	1,726,483	4,984,915	6,711,398
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		3,386,740	-	3,386,740	5,508,314	-	5,508,314
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		4,220	-	4,220	3,089	-	3,089
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	6,330,361	49,423	6,379,784	6,000,366	38,518	6,038,884
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		45,281	10,150	55,431	52,915	7,670	60,585
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		6,285,080	39,273	6,324,353	5,947,451	30,848	5,978,299
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	13,826,642	10,044,724	23,871,366	9,408,796	8,087,704	17,496,500
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		13,376,518	7,919,016	21,295,534	8,060,284	6,426,872	14,487,156
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,518	75,683	77,201	1,518	61,200	62,718
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		448,606	2,050,025	2,498,631	1,346,994	1,599,632	2,946,626
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	278,134	744,809	1,022,943	232,018	334,277	566,295
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		278,134	744,809	1,022,943	232,018	334,277	566,295
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		28,867,816	33,308,603	62,176,419	19,737,219	29,152,020	48,889,239
2.1 Krediler	(6)	26,634,702	30,789,076	57,423,778	15,929,211	26,056,700	41,985,911
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		22,892	67,645	90,537	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	3,268,682	2,538,646	5,807,328	4,492,706	3,164,315	7,657,021
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,268,682	2,538,646	5,807,328	3,918,040	3,164,315	7,082,355
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	574,666	-	574,666
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,058,460	86,764	1,145,224	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)	1,243,805	-	1,243,805	1,235,732	-	1,235,732
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(13)	1,999,462	-	1,999,462	1,258,421	-	1,258,421
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1,999,462	-	1,999,462	1,258,421	-	1,258,421
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(15)	82,573	-	82,573	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(15)	963,233	-	963,233	690,521	-	690,521
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(17)	1,557,685	568,607	2,126,292	2,318,696	194,548	2,513,244
VARLIKLAR TOPLAMI		66,439,940	64,204,777	130,644,717	50,719,587	52,376,764	103,096,351

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30 Eylül 2025				31 Aralık 2024		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	1,634,888	10,471,074	12,105,962	3,810,446	8,002,299	11,812,745
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		3,995,192	10,825,723	14,820,915	6,213,346	10,041,129	16,254,475
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(3)	24,195,017	16,012,919	40,207,936	16,784,344	10,778,205	27,562,549
4.1	Bonolar		20,108,529	-	20,108,529	11,994,291	-	11,994,291
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		4,086,488	16,012,919	20,099,407	4,790,053	10,778,205	15,568,258
V.	FONLAR		2,064,561	13,518,161	15,582,722	777,408	10,831,866	11,609,274
5.1	Müstakrizlerin Fonları		329,589	363,407	692,996	132,902	849,476	982,378
5.2	Diğer		1,734,972	13,154,754	14,889,726	644,506	9,982,390	10,626,896
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2)	296,969	402,133	699,102	190,780	292,350	483,130
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		296,969	402,133	699,102	190,780	292,350	483,130
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(5)	80,216	-	80,216	57,738	-	57,738
X.	KARŞILIKLAR	(7)	1,243,703	11,192	1,254,895	1,158,302	9,919	1,168,221
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		597,949	-	597,949	517,894	-	517,894
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		645,754	11,192	656,946	640,408	9,919	650,327
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(8)	907,292	-	907,292	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)	-	1,413,055	1,413,055	-	1,229,872	1,229,872
14.1	Krediler		-	582,039	582,039	-	507,034	507,034
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	831,016	831,016	-	722,838	722,838
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		10,391,630	16,445,176	26,836,806	5,259,448	13,931,990	19,191,438
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(11)	16,335,769	400,047	16,735,816	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)	38,204	18,316	(19,888)	30,317	10,429
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(322,043)	317,524	(4,519)	(221,975)	131,545	(90,430)
16.5	Kâr Yedekleri		9,969,098	-	9,969,098	6,588,010	-	6,588,010
16.5.1	Yasal Yedekler		331,006	-	331,006	245,681	-	245,681
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		9,638,092	-	9,638,092	6,342,329	-	6,342,329
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		5,249,287	44,319	5,293,606	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		4,452,854	7,365	4,460,219	4,606,910	13,531	4,620,441
16.7	Azınlık Payları		73,930	-	73,930	45,118	-	45,118
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			61,145,237	69,499,480	130,644,717	47,779,905	55,316,446	103,096,351

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2025 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		30 Eylül 2025			31 Aralık 2024		
	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		391,241,968	155,292,997	546,534,965	121,500,373	77,289,544	198,789,917
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1),(3)	3,728,508	7,398,588	11,127,096	4,415,791	5,436,622	9,852,413
1.1 Teminat mektupları		3,632,748	4,297,022	7,929,770	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		40,871	3,560,080	3,600,951	33,571	2,547,749	2,581,320
1.1.3 Diğer teminat mektupları		3,591,877	736,942	4,328,819	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		-	3,101,566	3,101,566	-	2,168,709	2,168,709
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	3,101,566	3,101,566	-	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		95,760	-	95,760	801,785	-	801,785
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1),(3)	346,031,825	13,005,948	359,037,773	94,053,610	6,540,716	100,594,326
2.1 Cayılamaz taahhütler		4,491,675	13,005,948	17,497,623	3,860,003	6,540,716	10,400,719
2.1.1 Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		3,138,070	12,823,123	15,961,193	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		8,881	-	8,881	6,980	-	6,980
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		392,488	-	392,488	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		952,236	182,825	1,135,061	1,813,053	159,560	1,972,613
2.2 Cayılabilir taahhütler		341,540,150	-	341,540,150	90,193,607	-	90,193,607
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		341,540,150	-	341,540,150	90,193,607	-	90,193,607
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	41,481,635	134,888,461	176,370,096	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		41,481,635	134,888,461	176,370,096	23,030,972	65,312,206	88,343,178
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1,866,320	26,307,996	28,174,316	564,902	9,024,670	9,589,572
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		768,296	13,347,650	14,115,946	-	4,791,016	4,791,016
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		1,098,024	12,960,346	14,058,370	564,902	4,233,654	4,798,556
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		30,993,044	29,389,951	60,382,995	19,506,825	26,670,065	46,176,890
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		478,405	14,331,147	14,809,552	200,000	11,381,567	11,581,567
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		3,694,639	10,796,904	14,491,543	1,226,825	10,291,020	11,517,845
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		13,410,000	2,130,950	15,540,950	9,040,000	2,498,739	11,538,739
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		13,410,000	2,130,950	15,540,950	9,040,000	2,498,739	11,538,739
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		6,982,787	74,647,148	81,629,935	2,959,245	29,515,977	32,475,222
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		4,075,280	37,003,158	41,078,438	1,505,260	14,780,903	16,286,163
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		2,907,507	37,643,990	40,551,497	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		1,297,684	1,120,144	2,417,828	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		554,198	627,085	1,181,283	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		743,486	493,059	1,236,545	-	-	-
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		341,800	3,423,222	3,765,022	-	101,494	101,494
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		92,946,115	218,117,825	311,063,940	61,752,369	173,854,971	235,607,340
IV. EMANET KIYMETLER		47,128,205	21,239,378	68,367,583	33,174,274	13,721,742	46,896,016
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		13,221,777	-	13,221,777	11,676,234	-	11,676,234
4.2 Emanete alınan menkul değerler		33,687,582	19,200,620	52,888,202	21,406,539	12,014,532	33,421,071
4.3 Tahsile alınan çekler		212,635	2,314	214,949	85,290	-	85,290
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		5,870	9,609	15,479	5,870	8,168	14,038
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		341	1,415,382	1,415,723	341	1,203,058	1,203,399
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	611,453	611,453	-	495,984	495,984
V. REHİNLİ KIYMETLER		45,652,049	196,878,447	242,530,496	28,413,705	160,133,229	188,546,934
5.1 Menkul kıymetler		282,659	23,993,991	24,276,650	339,016	12,583,324	12,922,340
5.2 Teminat senetleri		12,841,286	124,309,720	137,151,006	3,504,782	103,607,118	107,111,900
5.3 Emtia		518,500	11,607,568	12,126,068	518,500	12,559,949	13,078,449
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		7,685,990	9,459,560	17,145,550	7,934,750	7,606,246	15,540,996
5.6 Diğer rehinli kıymetler		24,323,614	27,507,608	51,831,222	16,116,657	23,776,592	39,893,249
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		165,861	-	165,861	164,390	-	164,390
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		484,188,083	373,410,822	857,598,905	183,252,742	251,144,515	434,397,257

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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 Eylül 2025	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2025	1 Temmuz - 30 Eylül 2024
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)				
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	16,188,172	12,506,839	5,756,443	4,267,889
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		10,479,968	6,796,417	3,936,290	2,661,968
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		715,450	1,233,564	190,005	287,548
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		29,495	673,316	12,526	29,488
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,825,746	3,766,840	1,567,769	1,284,238
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		36,688	86,689	2,003	32,350
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3,828,307	2,607,740	1,310,668	919,777
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		960,751	1,072,411	255,098	332,111
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		137,513	36,702	49,853	4,647
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	9,148,266	7,437,480	3,144,329	2,803,174
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		933,882	697,633	286,030	230,696
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,175,693	531,592	275,020	162,489
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		6,681,559	6,033,810	2,405,137	2,323,679
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		10,923	7,620	4,320	2,625
2.6 Diğer Faiz Giderleri		346,209	166,825	173,822	83,685
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		7,039,906	5,069,359	2,612,114	1,464,715
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,393,848	1,205,001	502,793	400,992
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		9,569,711	3,456,851	4,043,157	1,427,304
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		107,398	108,049	40,696	31,884
4.1.2 Diğer		9,462,313	3,348,802	4,002,461	1,395,420
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		8,175,863	2,251,850	3,540,364	1,026,312
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		4,519	4,778	1,486	1,636
4.2.2 Diğer		8,171,344	2,247,072	3,538,878	1,024,676
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	5,999	5,236	4,984	4,575
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	1,730,505	612,044	648,385	387,188
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,533,344	1,335,930	572,197	407,172
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(174,604)	(1,674,231)	421,989	-69,831
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		371,765	950,345	(345,801)	49,847
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	841,731	509,926	173,975	115,749
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		11,011,989	7,401,566	3,942,251	2,373,219
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	(6)	1,076,972	407,100	322,835	186,757
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(6)	315,391	211,517	108,384	69,119
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1,759,454	1,082,699	614,413	420,227
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	2,516,663	1,690,002	840,507	521,047
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		5,343,509	4,010,248	2,056,112	1,176,069
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		7,365	10,637	-	3,123
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	5,350,874	4,020,885	2,056,112	1,179,192
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	844,413	667,137	353,923	108,345
18.1 Cari Vergi Karşılığı		1,153,479	826,844	315,587	22,848
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		218,076	268,769	125,997	119,583
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		527,142	428,476	87,661	34,086
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	4,506,461	3,353,748	1,702,189	1,070,847
XX. DÜRDÜRÜLEN 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 Dürdürülen Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DÜRDÜRÜLEN 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 Dürdürülen Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(8)	-	-	-	-
XXIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(10)	-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	4,506,461	3,353,748	1,702,189	1,070,847
25.1 Grubun Kâr / Zararı		4,460,219	3,335,115	1,679,374	1,064,977
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		46,242	18,633	22,815	5,870

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 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 -	1 Ocak -
		30 Eylül 2025	30 Eylül 2024
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	4,506,461	3,353,748
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	93,798	(55,384)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	7,887	3,174
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	11,267	4,535
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(3,380)	(1,361)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	85,911	(58,558)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	8,972	3,445
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	109,913	(90,038)
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	(32,974)	26,575
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	4,600,259	3,298,364

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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									
	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 çevrim 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	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç özkaynak			
I.	Önceki dönem 30 Eylül 2024																
II.	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
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	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	-	-	-	-	-	-	3,174	3,445	(63,025)	1,022	-	-	3,335,115	3,279,731	18,633	3,298,364
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,935)	-	(7,935)	-	(7,935)
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	50,788	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,234,351	250,894	(4,115,593)	(579,560)	-	(579,560)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(579,560)	-	-	(579,560)	-	(579,560)
11.3	Diğer	-	-	-	50,788	-	-	-	-	-	-	3,864,699	(3,864,699)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1,193,585	-	-	157,251	-	(30,653)	21,756	65,997	(20,230)	4,167	6,588,010	484,785	3,335,115	11,799,783	38,155	11,837,938
I.	Cari dönem 30 Eylül 2025																
II.	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
2.1	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	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	-	-	-	-	-	-	7,887	8,972	76,939	-	-	-	4,460,219	4,554,017	46,242	4,600,259
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	34,549	-	-	-	-	-	-	(5,851)	-	-	(5,851)	-	(5,851)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,381,088	354,804	(4,620,441)	(850,000)	(17,430)	(867,430)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(850,000)	-	-	(850,000)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	34,549	-	-	-	-	-	-	4,265,637	(4,265,637)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1,193,585	-	-	191,800	-	(19,888)	38,204	69,635	(78,321)	4,167	9,969,098	833,387	4,460,219	16,661,886	73,930	16,735,816

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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 Eylül 2025	1 Ocak - 30 Eylül 2024
		Dipnot (5 - I)	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	2,673,375	2,664,444
1.1.1	Alınan Faizler	13,536,888	9,954,603
1.1.2	Ödenen Faizler	(8,825,823)	(6,329,290)
1.1.3	Alınan Temettümler	5,999	5,236
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	9,569,711	3,456,851
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1,717,108	1,567,658
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	355,846	201,822
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(1,770,499)	(984,577)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1,370,619)	(949,171)
1.1.9	Diğer	(10,545,236)	(4,258,688)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(8,302,783)	(9,655,320)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net Artış (Azalış)	872,223	315,225
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(2,673,826)	(898,183)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(13,097,223)	(13,403,619)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	393,649	(1,818,915)
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)	(210,273)	3,840,119
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6,412,667	2,310,053
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(5,629,408)	(6,990,876)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(4,805,116)	(3,452,083)
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	(146,274)	(281,636)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	3,053	40,496
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(55,052,210)	(32,297,372)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	49,103,278	30,822,653
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(1,687,173)	(1,449,709)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,179,409	529,385
2.9	Diğer	(1,118,222)	(785,883)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	10,651,285	7,608,442
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	404,872,970	403,330,618
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(393,315,670)	(395,119,985)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(867,430)	(579,560)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(38,585)	(22,631)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	3,388,692	1,637,628
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)	3,605,453	(1,196,889)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	18,392,961	17,254,547
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	21,998,414	16,057,658

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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 tutulmasına karar vermiştir. BDDK’nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar 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 Eylül 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 %12.81’i özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre, hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Eylül 2024 tarihinde zorunlu karşılıklardan alınan faizler satırında göstermiş olduğu 537,418 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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
- Memzuç raporunda tazmin edilen gayrinakdi kredisi, tasfiye olunacak alacakları ve zarar niteliğinde kredi kaydı bulunan hesaplar/müşteriler.
- Temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

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

Temerrüt Tanımı

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 Eylül 2024 tarihinde diğer faaliyet gelirleri satırında göstermiş olduğu 192,704 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 EYLÜL 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 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 98,374 TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 98,374 TL).

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 40,207,936 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 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 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 EYLÜL 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	9,969,098	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	675,202	
Kâr	5,323,606	
Net dönem kârı	4,460,219	
Geçmiş yıllar kârı	863,387	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık payları	73,930	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	17,235,421	
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⁾	450,923	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	39,234	
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	1,999,462	1,999,462
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 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	2,489,619	
Çekirdek Sermaye Toplamı	14,745,802	

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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)	14,745,802
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,411,705
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)	477,533
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1,889,238
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	1,889,238
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	16,635,040
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	8,602
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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)	16,626,438
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	81,911,006
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.00
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.00
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.30
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00
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 (%)	12.00
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)	477,533
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	477,533
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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 kiralama ve 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 (Onbindeyüzyirmibeşlik 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 EYLÜL 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)	581
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	581
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, 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 %9,75 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 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 EYLÜL 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)	831
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	831
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 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Eylül 2025	41.5068	48.7512
29 Eylül 2025	41.4984	48.6479
26 Eylül 2025	41.4179	48.3509
25 Eylül 2025	41.3950	48.607
24 Eylül 2025	41.3726	48.6935
23 Eylül 2025	41.3375	48.7644

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	41.2434
1 EURO	48.3702

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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 Eylül 2025:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,881,265	8,374,941	780,079	13,036,285
Bankalar	410,616	3,261,987	2,658,573	6,331,176
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁴⁾	10,150	84,073	-	94,223
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	907,848	8,849,023	287,853	10,044,724
Krediler ⁽¹⁾	16,818,699	13,186,249	851,773	30,856,721
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	121,150	-	121,150
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,538,646	-	2,538,646
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	8,953	110,980	361,910	481,843
Toplam varlıklar	22,037,531	36,527,049	4,940,188	63,504,768
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,441,938	9,120,294	263,491	10,825,723
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar ⁽⁷⁾	3,096,860	7,499,124	457,129	11,053,113
İhraç edilen menkul değerler ⁽⁸⁾	2,543,550	14,300,385	-	16,843,935
Muhtelif borçlar	1,577,776	5,485,026	9,113,110	16,175,912
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	5,985,202	4,816,757	2,996,658	13,798,617
Toplam yükümlülükler	14,645,326	41,221,586	12,830,388	68,697,300
Net bilanço pozisyonu	7,392,205	(4,694,537)	(7,890,200)	(5,192,532)
Net nazım hesap pozisyonu	(6,701,255)	3,030,538	8,434,385	4,763,668
Türev finansal araçlardan alacaklar ⁽⁵⁾	9,798,671	22,933,054	14,350,179	47,081,904
Türev finansal araçlardan borçlar ⁽⁵⁾	16,499,926	19,902,516	5,915,794	42,318,236
Gayrinakdi krediler ⁽⁶⁾	3,533,130	3,524,076	341,382	7,398,588
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) Döviz endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

(2) Diğer varlıklar satırı 125,748 TL verilen avanslar, 405,478 TL verilen teminatlar ve (49,383) 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 Eylül 2025 tarihi itibarıyla 13,518,161 TL (31 Aralık 2024: 10,831,866 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 744,809 TL (31 Aralık 2024: 334,277 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 402,133 TL (31 Aralık 2024: 292,350 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir. Ayrıca, 44,800 TL tutarındaki döviz endeksli finansal varlık anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2024: 34,877 TL).

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 6,867,125 TL (31 Aralık 2024: 3,566,774 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 5,955,998 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 EYLÜL 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 Eylül 2025:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	13,726,436	-	-	-	-	2,686,277	16,412,713
Bankalar	2,599,931	74,201	-	-	-	7,283,786	9,957,918
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	17,981	-	27,300	10,150	-	6,324,353	6,379,784
Para piyasalarından alacaklar	3,386,740	-	-	-	-	-	3,386,740
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,921,475	2,792,822	4,341,472	8,447,335	5,291,061	77,201	23,871,366
Verilen krediler	14,231,959	9,027,278	18,229,904	14,624,268	10,918	1,389,988	57,514,315
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,050,345	103,682	1,114,867	3,321,263	217,171	-	5,807,328
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	1,066,892	199,702	201,675	12,136	-	5,834,148	7,314,553
Toplam varlıklar	39,001,759	12,197,685	23,915,218	26,415,152	5,519,150	23,595,753	130,644,717
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	13,057,633	1,703,451	59,825	6	-	-	14,820,915
Muhelif borçlar	12,716,758	870,829	-	-	-	12,334,794	25,922,381
İhraç edilen menkul değerler ⁽⁴⁾	28,048,587	2,591,960	5,321,977	4,245,412	831,016	-	41,038,952
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ⁽³⁾	5,965,521	3,131,307	2,586,102	423,032	582,039	-	12,688,001
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	1,175,977	2,057,437	175,974	153,647	9,228	32,602,205	36,174,468
Toplam yükümlülükler	60,964,476	10,354,984	8,143,878	4,822,097	1,422,283	44,936,999	130,644,717
Bilançodaki uzun pozisyon	-	1,842,701	15,771,340	21,593,055	4,096,867	-	43,303,963
Bilançodaki kısa pozisyon	(21,962,717)	-	-	-	-	(21,341,246)	(43,303,963)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	(21,962,717)	1,842,701	15,771,340	21,593,055	4,096,867	(21,341,246)	-

(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 EYLÜL 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 Eylül 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	2.38	4.75	-	40.50
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.87	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	49.67
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.75	7.37	-	39.41
Verilen krediler	7.27	8.77	-	61.52
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	9.05	-	27.36
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.33	3.50	-	45.96
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.59	4.08	-	44.02
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.60	4.98	-	38.75

**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 ⁽⁴⁾	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) 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Eylül 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	2,686,277	13,726,436	-	-	-	-	-	16,412,713
Bankalar	7,283,786	2,599,931	74,201	-	-	-	-	9,957,918
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	6,324,353	17,981	-	27,300	10,150	-	-	6,379,784
Para piyasalarından alacaklar	-	3,386,740	-	-	-	-	-	3,386,740
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	77,201	998,677	3,906	3,014,015	13,117,676	6,659,891	-	23,871,366
Verilen krediler	-	13,845,146	7,808,789	18,531,933	15,603,104	335,355	1,389,988	57,514,315
İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	764,294	-	434,739	4,098,156	510,139	-	5,807,328
Diğer varlıklar ⁽³⁾	-	1,066,892	199,702	201,675	12,136	-	5,834,148	7,314,553
Toplam varlıklar	16,371,617	36,406,097	8,086,598	22,209,662	32,841,222	7,505,385	7,224,136	130,644,717
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar ⁽⁵⁾	-	5,965,521	3,131,307	2,586,102	423,032	582,039	-	12,688,001
Para piyasalarına borçlar	-	13,057,633	1,703,451	59,825	6	-	-	14,820,915
İhraç edilen menkul değerler ⁽⁶⁾	-	28,048,587	2,591,960	5,321,977	4,245,412	831,016	-	41,038,952
Muhtelif borçlar	12,334,794	12,716,758	870,829	-	-	-	-	25,922,381
Diğer yükümlülükler ⁽⁴⁾	13,940,822	1,175,977	2,057,437	175,974	153,647	9,228	18,661,383	36,174,468
Toplam yükümlülükler	26,275,616	60,964,476	10,354,984	8,143,878	4,822,097	1,422,283	18,661,383	130,644,717
Likidite açığı	(9,903,999)	(24,558,379)	(2,268,386)	14,065,784	28,019,125	6,083,102	(11,437,247)	-
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 EYLÜL 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 Eylül 2025 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8.74'tür (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 Eylül 2025 ⁽¹⁾	Önceki Dönem 31 Aralık 2024 ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	121,091,934	94,886,177
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2,253,418)	(1,505,790)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	118,838,516	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	2,085,881	1,426,622
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	2,085,881	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)	11,128,174	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)	11,128,174	11,438,303
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	210,710,288	106,928,314
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(177,517,107)	(85,557,264)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	33,193,181	21,371,050
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	14,445,657	11,348,506
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	165,245,752	127,616,362
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	8.74	8.89

⁽¹⁾ Üç aylık ortalama tutarlardır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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 EYLÜL 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 karşılaşılabilecek 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)	59,505,539	48,854,288	4,760,443
2 Standart yaklaşım	59,505,539	48,854,288	4,760,443
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	2,245,901	1,741,988	179,672
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,245,901	1,741,988	179,672
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	6,141,618	3,584,670	491,329
17 Standart yaklaşım	6,141,618	3,584,670	491,329
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)	81,911,006	62,979,815	6,552,880

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 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)****VIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	4,282,411	2,070,257	3,372,149	9,150,698	18,875,515
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	4,282,411	2,070,257	3,372,149	9,150,698	18,875,515
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(1,837,887)	(513,926)	(2,142,059)	(9,036,768)	(13,530,640)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	5,999	5,999
Vergi öncesi kâr	2,444,524	1,556,331	1,230,090	119,929	5,350,874
Vergi karşılığı	-	-	-	(844,413)	(844,413)
Vergi sonrası kâr	2,444,524	1,556,331	1,230,090	(724,484)	4,506,461
Dönem net kârı	2,444,524	1,556,331	1,230,090	(724,484)	4,506,461
Bölüm varlıkları	19,457,141	36,913,508	62,809,915	4,023,099	123,203,663
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	927,315	-	927,315
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	6,513,739	6,513,739
Toplam varlıklar	19,457,141	36,913,508	63,737,230	10,536,838	130,644,717
Bölüm yükümlülükleri	43,563,128	39,627,807	19,096,866	8,544,488	110,832,289
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	19,812,428	19,812,428
Toplam yükümlülükler	43,563,128	39,627,807	19,096,866	28,356,916	130,644,717
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı ⁽²⁾	-	-	86,977	1,285,696	1,372,673
Amortisman ⁽²⁾	-	-	-	548,190	548,190
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	2,686,528	2,371,448	3,299,842	3,141,681	11,499,499
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	2,686,528	2,371,448	3,299,842	3,141,681	11,499,499
Dağıtılmamış maliyetler ⁽¹⁾	(1,106,727)	(291,614)	(3,372,353)	(2,713,156)	(7,483,850)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	5,236	5,236
Vergi öncesi kâr	1,579,801	2,079,834	(72,511)	433,761	4,020,885
Vergi karşılığı	-	-	-	(667,137)	(667,137)
Vergi sonrası kâr	1,579,801	2,079,834	(72,511)	(233,376)	3,353,748
Dönem net kârı	1,579,801	2,079,834	(72,511)	(233,376)	3,353,748
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⁾	-	-	-	262,608	262,608
Değer azalışı ⁽²⁾	-	-	-	-	-

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

(2) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 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 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	22,338	1,647,692	18,597	1,299,669
TCMB	3,354,090	10,727,872	1,764,100	7,536,776
Diğer	-	660,721	-	643,524
Toplam	3,376,428	13,036,285	1,782,697	9,479,969

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	2,806,206	-	1,656,944	-
Vadeli serbest hesap	-	4,464,808	-	3,026,036
Vadeli serbest olmayan hesap	547,884	6,263,064	107,156	4,510,740
Toplam	3,354,090	10,727,872	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 Eylül 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 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	4,279,489	10,150	3,002,960	7,670
Teminata verilen / bloke edilenler	36,028	-	29,481	-
Toplam	4,315,517	10,150	3,032,441	7,670

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 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 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	64,605	96,075	1,454	68,448
Swap işlemleri	115,317	426,086	94,490	82,082
Futures işlemleri	14,223	-	-	-
Opsiyonlar	83,989	222,648	136,074	183,747
Diğer	-	-	-	-
Toplam	278,134	744,809	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 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	3,626,742	6,331,176	1,726,483	4,984,915
Yurtiçi	3,575,472	2,304,004	1,675,213	256,111
Yurtdışı	51,270	4,027,172	51,270	4,728,804
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	3,626,742	6,331,176	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 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	2,852,891	6,857,558	6,625,616	3,900,077
Teminata verilen / bloke edilenler	1,045,726	1,068,030	1,135,482	987,215
Toplam	3,898,617	7,925,588	7,761,098	4,887,292

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 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 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri (*)	14,108,467	9,991,477	9,619,659	8,083,644
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>14,108,467</i>	<i>8,978,876</i>	<i>9,619,659</i>	<i>8,083,644</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>-</i>	<i>1,012,601</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Hisse Senetleri	1,518	75,683	1,518	61,200
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>-</i>	<i>67,844</i>	<i>-</i>	<i>55,293</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>1,518</i>	<i>7,839</i>	<i>1,518</i>	<i>5,907</i>
Değer Azalma Karşılığı (-)	283,343	22,436	212,381	57,140
Toplam	13,826,642	10,044,724	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 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	527,109	14,180	797,744	347,782
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>527,109</i>	<i>13,713</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	2,626,102	2,800,288	4,269,978	2,729,274
Banka mensuplarına verilen krediler	11,035	-	2,229	-
Toplam	3,164,246	2,814,468	5,069,951	3,077,056

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 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	23,281,478	31,316	18,981	58,170
İhracat kredileri	8,181,433	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	2,819,130	-	-	-
Tüketici kredileri	16,259,068	1,269,551	1,568,779	-
Kredi kartları	22,595	301	-	-
Diğer	2,522,988	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	90,537	-	-	-
Toplam	53,177,229	1,301,168	1,587,760	58,170

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 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	220,180	-	151,637	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	220,184	-	183,178
Toplam	220,180	220,184	151,637	183,178

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 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		Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında	Yeniden
Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	yer almayanlar	yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	33,503,531	256,017	4,706
Orta ve uzun vadeli krediler	19,673,698	1,045,151	1,641,224
Toplam	53,177,229	1,301,168	1,645,930

Önceki Dönem		Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında	Yeniden
Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	yer almayanlar	yapılandırılanlar
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 EYLÜL 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	2,822,521	16,198,744	19,021,265
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	88,970	858,228	947,198
İhtiyaç Kredisi	2,733,551	15,340,516	18,074,067
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	22,886	-	22,886
Taksitli	14	-	14
Taksitsiz	22,872	-	22,872
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	5,159	5,866	11,025
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,159	5,866	11,025
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	10	-	10
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10	-	10
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	65,108	-	65,108
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	2,915,684	16,204,610	19,120,294

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 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 EYLÜL 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	368,088	756,969	1,125,057
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	17,472	469,785	487,257
İhtiyaç Kredisi	350,616	287,184	637,800
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	187,121	3,055,798	3,242,919
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	187,121	3,055,798	3,242,919
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,297	-	5,297
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	560,506	3,812,767	4,373,273
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 EYLÜL 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 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Yurtiçi krediler	54,240,474	39,557,314
Yurtdışı krediler	1,883,853	1,649,697
Toplam	56,124,327	41,207,011

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	78,930	104,171
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	78,930	104,171

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

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	141,042	132,684
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	289,667	123,874
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	272,592	160,508
Toplam	703,301	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 Eylül 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 EYLÜL 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 (+)	343,705	593,138	30,109
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	157,037	237,105
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	157,037	237,105	-
Dönem içinde tahsilat (-)	137,360	12,028	4,496
Kayıttan düşülen (-)	-	-	18
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	336,430	611,418	442,140
Karşılık (-)	141,042	289,667	272,592
Bilançodaki net bakiyesi	195,388	321,751	169,548

	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 EYLÜL 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 Eylül 2025			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	71,400
Karşılık Tutarı (-)	-	-	67,992
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	3,408
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 Eylül 2025 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	336,430	611,418	442,140
Karşılık tutarı (-)	141,042	289,667	272,592
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	195,388	321,751	169,548
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 EYLÜL 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	173,314	544,813	667,402
Karşılık Tutarı (-)	107,556	368,836	605,825
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 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	524,670	719,797	1,346,255	627,752
Repo işlemlerine konu olanlar	1,700,326	1,803,939	2,759,232	2,203,782
Toplam	2,224,996	2,523,736	4,105,487	2,831,534

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

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Devlet Tahvili	5,807,328	7,082,355
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	5,807,328	7,082,355

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 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 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	3,268,682	2,538,646	4,492,706	3,164,315
<i>Borsada İşlem Gören</i>	3,268,682	2,538,646	4,492,706	3,164,315
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	3,268,682	2,538,646	4,492,706	3,164,315

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

	30 Eylül 2025	30 Eylül 2024
Dönem Başındaki Değer	7,657,021	6,151,182
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	375,789	460,618
Yıl İçindeki Alımlar	1,687,173	1,449,709
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(4,179,409)	(529,385)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	266,754	169,479
Toplam	5,807,328	7,701,603

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.	1,372,753	881,470	36,325	-	-	81,946	69,300	-

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 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 Eylül 2025	1 Ocak – 30 Eylül 2024
Dönem Başı Değeri	117,064	104,626
Dönem İçi Hareketler	4,086	14,082
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	7,365	10,637
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	8,972	3,445
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Bağlı Ortaklıklara Transferler (*)	(12,251)	-
Dönem Sonu Değeri	121,150	118,708
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	14.31	14.31-32.00

(*) 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 Eylül 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 EYLÜL 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⁾	379,350	359,842	2,718	214	-	2,609	7,884	-
2. ⁽¹⁾	1,967,807	1,590,164	460,355	332,726	-	427,024	264,214	-
3. ⁽¹⁾	398,794	(69,725)	135,805	2,497	-	(12,564)	(17,684)	-
4. ⁽²⁾	2,445,968	3,998	-	-	-	(4,871)	2,987	-
5. ⁽¹⁾	1,444,302	1,187,165	1,085,429	38,410	-	547,058	490,890	-
6. ⁽²⁾	59,739	1,371	-	-	-	(324)	(246)	-
7. ⁽¹⁾	46,037	45,558	96	8,511	-	7,583	7,236	-
8. ⁽¹⁾	78,285	70,105	-	13,733	-	(4,895)	-	-

⁽¹⁾ 30 Eylül 2025 dönemine ait finansal verilerdir.

⁽²⁾ 31 Aralık 2024 dönemine ait finansal verilerdir.

	1 Ocak – 30 Eylül 2025	1 Ocak – 30 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 2025	Önceki Dönem 31 Aralık 2024
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring 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.	1,628,013	606,871	186,303	44,947	-	173,028	78,636	-
2.	345,530	266,882	3,046	-	-	132,411	44,258	-
3.	8,308,855	544,981	195,978	3,290	-	368,712	151,166	-

	1 Ocak – 30 Eylül 2025	1 Ocak – 30 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2025 itibarıyla Grup'un 82,573 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, 963,233 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2024: 690,521 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Grup'un 30 Eylül 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 Eylül 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 aşıyor 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 EYLÜL 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 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	26,675	86,993	3,792	64,884
Swap işlemleri	131,524	68,944	51,761	54,266
Futures işlemleri	53,461	-	-	-
Opsiyonlar	85,309	246,196	135,227	173,200
Diğer	-	-	-	-
Toplam	296,969	402,133	190,780	292,350

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

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	1,303,778	487,547	3,279,995	1,055,499
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	331,110	9,983,527	530,451	6,946,800
Toplam	1,634,888	10,471,074	3,810,446	8,002,299

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1,634,888	8,524,741	3,810,446	7,646,388
Orta ve uzun vadeli	-	1,946,333	-	355,911
Toplam	1,634,888	10,471,074	3,810,446	8,002,299

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 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 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	24,195,017	16,012,919	16,784,344	10,778,205
Toplam	24,195,017	16,012,919	16,784,344	10,778,205

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	42,745,023	29,624,585
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(2,537,087)	(2,062,036)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	40,207,936	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 alan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile sağlamaktadır. Banka'nın diğer fon kaynaklarını repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, 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 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	33,271	18,102	24,081	9,939
1-4 yıl arası	70,944	48,320	53,636	33,889
4 yıldan fazla	18,892	13,794	19,631	13,910
Toplam	123,107	80,216	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 EYLÜL 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 597,949 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 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	610,000	610,000
Devam eden dava karşılığı	27,464	21,211
Gayrinakdi kredi karşılıkları	19,482	19,116
Toplam	656,946	650,327

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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 Eylül 2025 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 271,104 TL'dir (31 Aralık 2024: 362,879 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Ödenecek kurumlar vergisi	271,104	362,879
Menkul sermaye iradı vergisi	262,676	127,463
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	182,457	136,125
Kambiyo muameleleri vergisi	8,224	2,686
Ödenecek katma değer vergisi	12,723	34,689
Diğer	43,529	24,184
Toplam	780,713	688,026

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Sosyal sigorta primleri – personel	13,654	9,488
Sosyal sigorta primleri – işveren	21,930	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	984	701
İşsizlik sigortası – işveren	2,457	2,003
Diğer	4,981	3,433
Toplam	44,006	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, 963,233 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2024: 690,521 TL ertelenmiş vergi varlığı).

Grup'un 30 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	(326,210)	247,889	(226,142)	70,882
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(326,210)	247,889	(226,142)	70,882

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 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 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	392,488	393,397
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	15,961,193	8,027,729
Çekler için ödeme taahhütleri	8,881	6,980
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-
Diğer cayılamaz taahhütler	1,135,061	1,972,613
Toplam	17,497,623	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 95,760 TL (31 Aralık 2024: 801,785 TL), akreditifler toplamı ise 3,101,566 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 7,929,770 TL'dir (31 Aralık 2024: 6,881,919 TL). Bu tutarın 108,939 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2024: 216,584 TL), 5,850,536 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2024: 4,998,944 TL), 433,658 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2024: 216,887 TL), 1,536,438 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 Eylül 2025	31 Aralık 2024
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1,621,438	2,240,323
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	1,458,447	2,039,738
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	162,991	200,585
Diğer gayrinakdi krediler	9,505,658	7,612,090
Toplam	11,127,096	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 EYLÜL 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 EYLÜL 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⁾	8,534,795	1,945,173	5,317,580	1,478,837
Kısa vadeli kredilerden	1,712,029	1,728,288	918,218	1,323,681
Orta ve uzun vadeli kredilerden	6,754,228	216,885	4,375,377	155,156
Takipteki alacaklardan alınan faizler	68,538	-	23,985	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	8,534,795	1,945,173	5,317,580	1,478,837

⁽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	564,514	-	537,418	-
Yurtiçi bankalardan	75,850	36,615	615,186	45,851
Yurtdışı bankalardan	-	38,471	-	35,109
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	640,364	75,086	1,152,604	80,960

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	36,374	314	86,132	557
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,351,580	476,727	2,130,611	477,129
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	754,379	206,372	858,551	213,860
Toplam	4,142,333	683,413	3,075,294	691,546

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		16,382		8,066
Toplam		16,382		8,066

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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⁾	500,050	433,832	361,849	335,784
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	386,820	7,246	253,702	11,002
<i>Yurtdışı bankalara</i>	113,230	426,586	108,147	324,782
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	500,050	433,832	361,849	335,784

⁽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	269,943	185,034
Toplam	269,943	185,034

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	6,205,547	476,012	5,683,055	350,755

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 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	40,970,995	25,286,835
Sermaye piyasası işlemleri kârı	1,659,175	1,484,467
Türev finansal işlemlerden kâr	14,490,684	7,994,159
Kambiyo işlemlerinden kar	24,821,136	15,808,209
Zarar (-)	39,240,490	24,674,791
Sermaye piyasası işlemleri zararı	125,831	148,537
Türev finansal işlemlerden zarar	14,665,288	9,668,390
Kambiyo işlemlerinden zarar	24,449,371	14,857,864
Net ticari kar / (zarar)	1,730,505	612,044

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup'un 841,731 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 695,647 TL'si karşılık iptallerinden, 79,517 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 66,567 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2024: Grup'un 509,926 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 218,512 TL'si karşılık iptallerinden, 221,947 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 69,467 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1,076,972	407,100
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	216,471	75,897
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	172,658	89,785
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	687,843	241,418
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	661	2,658
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara	661	2,658
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	314,730	208,859
Toplam	1,392,363	618,617

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 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	22,126	18,626
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	171,009	74,370
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	377,181	188,238
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	1,398,202	1,026,838
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	32,044	48,738
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	100,756	68,006
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	248,032	173,359
<i>Diğer giderler ⁽¹⁾</i>	1,017,370	736,735
Aktiflerin satışından doğan zararlar	201,961	108,741
Diğer ⁽²⁾	346,184	273,189
Toplam	2,516,663	1,690,002

⁽¹⁾ Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 312,499 TL (30 Eylül 2024: 182,119 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 127,237 TL (30 Eylül 2024: 76,089 TL) haberleşme giderlerinden, 37,243 TL (30 Eylül 2024: 39,067 TL) taşıt aracı giderlerinden, 26,242 TL (30 Eylül 2024: 19,326 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 514,149 TL (30 Eylül 2024: 420,134 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

⁽²⁾ Diğer giderlerin 110,478 TL (30 Eylül 2024: 64,385 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 5,350,874 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2024: 4,020,885 TL kar). Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 844,413 TL'dir (30 Eylül 2024: 667,137 TL vergi gideri).

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2025 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Grup'un, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 5,350,874 TL olarak gerçekleşmiştir (30 Eylül 2024: 4,020,885 TL kar). Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 844,413 TL'dir (30 Eylül 2024: 667,137 TL vergi gideri). Grup, 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 4,506,461 TL tutarında net dönem kârı (30 Eylül 2024: 3,353,748 TL kar) elde etmiştir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 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 9,462,313 TL (30 Eylül 2024: 3,348,802 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 8,171,344 TL (30 Eylül 2024: 2,247,072 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**30 EYLÜL 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	78,930	57,146	527,109	14,180	2,983,124	2,980,318
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	16,382	393	51,467	533	257,560	28,483

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	8,066	362	65,669	1,420	282,066	34,573

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

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

30 Eylül 2025	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	3,589,163	56,370,649	6.37
Gayrinakdi krediler	3,051,644	11,127,096	27.43
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 3,491,832 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2024: 1,183,199 TL).

Grup'un ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 369,791 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2024: 1,298,659 TL).

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 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	214	-	-	-	(14)	(11,404)
Dönem sonu bakiyesi	-	214	-	-	77,839	(14)
Toplam Kâr / Zarar	(214)	(1,399)	-	-	171,245	22,802
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Grup'un üst yönetimine 30 Eylül 2025 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 294,481 TL'dir (30 Eylül 2024: 202,906 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Eylül 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 19 Kasım 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 Cumhuriyetler 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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 EYLÜL 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, IKSİ ile süregelen iş birliğimizi bir adım öteye taşıdık ve İstanbul Film Festivali'nin Festival Sponsoru sorumluluğunu üstlendik.

25. yılımızda birçok alanda ödüllerimize 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 EYLÜL 2025 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

Sektörel değerlendirme ⁽¹⁾

2025 yılının üçüncü çeyreğinde ABD'nin açıkladığı gümrük vergilerinin yarattığı ticari belirsizliklerin ve jeopolitik gerilimlerin de etkisiyle küresel piyasalarda yön bulma çabası öne çıktı. Başta Çin olmak üzere birçok ülkeye getirilen yüksek vergi oranları, ticaret şokları ve zayıf talep görünümü nedeniyle küresel büyümenin sınırlı kalacağı öngörülmüşken, bu yılın ikinci yarısında yavaşlama ve 2026'da ise kısmi bir toparlanma bekleniyor. Gelecek dönemde teknoloji odaklı yatırımlardaki artış ve güçlü sermaye kazançlarının destekleyeceği tüketim, nötr faiz seviyesini yukarı çekme riski oluştururken; yapay zekâ geliştirmelerinin kesintisiz devam etmesi, talep baskılarını arttırarak daha sıkı politikaları beraberinde getirebilir.

Küresel enflasyon cephesinde, birinci ve ikinci çeyrekte gözlemlenen düşüş eğilimi, üçüncü çeyrekte ülkeler arasında farklı yönlerde yapılan revizyonlar ile dengelenerek devam etti. IMF ise küresel görünümü değerlendirdiği son raporunda küresel ekonomik büyüme tahminini 2025 yılı için %3'ten %3.2'ye yükseltirken, 2026 tahminini %3.1 seviyesinde sabit bıraktı. Raporda ayrıca ABD ekonomisinin 2025 büyüme tahmini %2, 2026 tahmini %2.1 olarak güncellenirken, Euro Bölgesi için 2025 büyüme tahmini ise %1.1'e çekildi. Ticaret politikası belirsizliğinin yüksek seviyede seyrettiğine ve bu durumun fiyatlar, yatırımlar, üretim ve tüketim üzerinde etkili olduğuna vurgu yapan IMF, küresel ekonomideki yavaşlamanın devam edeceğini öngördü.

Yılın ikinci çeyreğinde faiz oranını %46 seviyesinde sabit tutan TCMB, üçüncü çeyrekteki Temmuz ve Eylül toplantılarında yaptığı toplam 550 baz puanlık indirim ile politika faizini %40.50 seviyesine çekti. Ekim toplantısında ise 100 baz puanlık sınırlı indirim ile dördüncü çeyreğe temkinli bir giriş yaptı. Bir sonraki toplantı ise 11 Aralık 2025 tarihinde düzenlenecek. İkinci çeyreği aylık bazda %1.37 ile bu yılın en düşük seviyesine gerileyerek kapatan tüketici enflasyonu, Eylül itibarıyla %3.23 seviyesine yükseldi. Başta gıda kalemi olmak üzere fiyat gelişmelerinin enflasyon beklentileri ve fiyatlama davranışları üzerindeki riskleri belirginleştirdiğini ortaya koyan veriler dezenflasyon sürecinin yavaşladığına işaret etti. IMF, 2024 yılında %58.5 seviyesinde gerçekleşen manşet enflasyon oranının 2025'te %34.9'a ve 2026'da %24.7'ye gerileyeceğini öngörürken, 2025 yılında Türkiye'nin GSYİH büyüme tahminini %3'ten %3.5'e, 2026 tahminini ise %3.3'ten %3.7'ye yükseltti.

BDDK verilerine göre ise bankacılık sektörü içinde Toplam TL krediler 2025 yılının üçüncü çeyreğinde %7.4 oranında artış gösterirken; YP Krediler ise %1.6 oranında artış kaydetti. 2025 yılının üçüncü çeyreğinde %8.6 artış gösteren Tüketici Kredilerinin alt kırılımlarına bakıldığında ise konut kredileri %6.3 artarken; taşıt kredileri ise ivme kaybetmeye devam ederek %14.4 oranında daraldı. İhtiyaç kredileri ise %10.1 oranında artış gösterdi. TL mevduatlarında üçüncü çeyrekte %10.8 oranında yükseliş gözlemlenirken; 29 Eylül haftası itibarıyla toplam KKM bakiyesi %45.2 azalışla 293 milyar TL seviyesine geriledi.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

30 Eylül 2025 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif büyüklüğümüz 130,644,717 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 67,497,745 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 56,370,649 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %2.42 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 üçüncü çeyreği itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %5.14, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %40.40 olarak gerçekleşmiştir.

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

Vergi ve Karşılık Öncesi Kar Zarar	5,350,874
Net Dönem Kârı	4,506,461
Toplam Nakdi Krediler	56,370,649
Toplam Gayri Nakdi Krediler	11,127,096
Banka Bonosu İhracı Yoluyla Sağlanan Kaynak	40,207,936
Özkaynaklar	16,735,816
Aktif Büyüklüğü	130,644,717
Ortalama Aktif Kârlılığı	%5.14
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%40.40
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	%2.42
Kaldıraç Oranı (3 aylık ortalama)	8.74
Ana Ortaklık Şube Sayısı	16
Ana Ortaklık Personel Sayısı	723

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Bankamız cari dönem içerisinde, 35,500,000 TL nominal tutarlı Banka bonosu, 80,000 USD nominal tutarlı Eurobond ihraç etmiştir.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

Diğer bilgiler

30 Eylül 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 Eylül 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	-