

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 03.10.2021 tarih ve 29/241 sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 3.000.000.000,-TL¹ olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara da satışa sunulabilir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemini gerçekleştirmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, Bankamızın www.aktifbank.com.tr adresli internet sitesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nın 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

¹ Söz konusu tavan nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek borçlanma araçlarını da kapsamaktadır.

MTB U

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

Bu ihraççı bilgi dokümanı, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülerini ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngörülenden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.

İÇİNDEKİLER

| | |
|--|----|
| KISALTMA VE TANIMLAR..... | 3 |
| BORSA GÖRÜŞÜ..... | 4 |
| DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR | 4 |
| 1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER..... | 5 |
| 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER..... | 5 |
| 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER | 5 |
| 4. RİSK FAKTÖRLERİ..... | 10 |
| 5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER..... | 16 |
| 6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER..... | 17 |
| 7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER | 22 |
| 8. EĞİLİM BİLGİLERİ | 24 |
| 9. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ..... | 24 |
| 10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER..... | 24 |
| 11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI | 28 |
| 12. ANA PAY SAHİPLERİ..... | 31 |
| 12/A BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU..... | 32 |
| 13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER | 37 |
| 14. DİĞER BİLGİLER | 40 |
| 15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER..... | 41 |
| 16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER | 41 |
| 17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER..... | 42 |
| 18. EKLER..... | 42 |

MBS J-

KISALTMA VE TANIMLAR

| | |
|-----------------------|---|
| A.Ş. | Anonim Şirket |
| BDDK | Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu |
| BKT | Banka Kambetare Tregtare |
| BİST, BİAŞ veya Borsa | Borsa İstanbul |
| GUDFDKGY | Gerçeğe uygun değer farkı diğler kapsamlı gelire yansıtılan |
| GUDFKZY | Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan |
| JCR | JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. |
| KAP | Kamuyu Aydınlatma Platformu |
| KOBİ | Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeler |
| SPK | Sermaye Piyasası Kurulu |
| TBB | Türkiye Bankalar Birliğı |
| TCMB | Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası |
| TL | Türk Lirası |
| TTK | Türk Ticaret Kanunu |
| YK | Yönetim Kurulu |
| YP | Yabancı Para |

MB A-

BORSA GÖRÜŞÜ

“Borsa İstanbul A.Ş. yazısında, Bankamızın 3.000.000.000,-TL’ye kadar ihraç edeceği TL cinsinden borçlanma araçlarından;

“a) Halka arz yoluyla satılacak kısmın, Kurulumuz tarafından izahnamenin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönerge’nin 18. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP’ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci işgününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda işlem görmeye başlayabileceği,

b) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise, Kurul tarafından ihraç belgesinin onaylanması kaydıyla,

- Borsamız tarafından KAP’ta yapılacak duyuruyu takiben Borsamız Nitelikli Yatırımcıya İhraç Pazarı’nda ihraç edilebileceği ve satışın tamamlanmasını veya satış süresinin sona ermesini izleyen işgününden itibaren,

- Borsamız dışında ihraç edilmesi halinde ise satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması şartıyla KAP’ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren,

Yönergenin 20. maddesi çerçevesinde kota alınarak, Borçlanma Araçları Kesin Alım Satım Pazarı’nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği,

hususlarının Kurulumuza bildirilmesi, ayrıca Kurulumuza iletilecek Borsamız görüşünde, ‘İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş.’nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt yada bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK’nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.’nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır. İfadesinin yer alması uygun görülmüştür”

ifadelerine yer verilmektedir.

DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 21/05/2020 tarih ve 32521522-101.01.05[82]-E.4801 sayılı yazısında;

“Bilindiği üzere; 02.10.2010 tarih ve 27717 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kararında, bankaların borçlanma aracı ihracına ilişkin usul ve esaslar belirlenmiş olup, söz konusu Kararla kalkınma ve yatırım bankalarının borçlu sıfatıyla doğrudan gerçekleştirecekleri borçlanma aracı ihraçlarına bir limit getirilmemiştir. Ancak, borçlanma araçlarına ilişkin limitler Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından çıkarılan Borçlanma Araçları Tebliği (Tebliğ) ile belirlenmiş olup, Tebliğ kapsamındaki limitlere ilişkin yürütme yetkisi SPK’da bulunmaktadır.

Bu kapsamda, Sermaye Piyasası Kanunu ve alt düzenlemeleri saklı kalmak üzere; Bankanız tarafından ihraç edilecek borçlanma aracı bakiyesinin nominal 7.000.000.000 TL’den 9.500.000.000 TL’ye yükseltilmesinin; halka arz edilecek borçlanma araçlarından borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda özellikle küçük yatırımcının ayrıntılı ve yazılı biçimde bilgilendirilmesinin sağlanması kaydıyla 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararına aykırı bir yönü bulunmamaktadır.”

denilmektedir.



U.

1. İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihraççı bilgi dokümanı ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihraççı bilgi dokümanında bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

| | |
|---|---|
| İhraççı ve Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yetkilisi | Sorumlu Olduğu Kısım: |
| MURAT BARLAS Genel Müdür Yardımcısı Atila YANPAR Genel Müdür Yardımcısı AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş. Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Cad. No: 8/1 Şişli/İstanbul Büyük Müktevelliler Y.D. 225 03 6 T 0212 340 81 00 F 0212 340 81 00 www.aktifyatirim.com.tr info@aktifyatirim.com.tr İstanbul/Şişli/Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Cad. No: 8/1 04/06/2021 | İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI |

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak başdenetçinin adı soyadı:

| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 | 31 Aralık 2018 |
|---------------------------------|--|--|--|
| Unvanı | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. |
| Sorumlu Ortak Başdenetçi | Erdal Tıkmak | Alper Güvenç | Alper Güvenç |
| Adresi | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, 34330 Beşiktaş/İstanbul | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, 34330 Beşiktaş/İstanbul | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, 34330 Beşiktaş/İstanbul |

2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak başdenetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

Banka bağımsız denetçisi 2018 yılı başından itibaren KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. olarak belirlenmiştir.

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

İhraççı bilgi dokümanı içerisinde yer alan bilgiler aksi belirtilmediği takdirde Banka'nın konsolide finansal tabloları esas alınarak hazırlanmıştır. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ uyarınca BDDK'ya göre düzenlenen konsolide finansal tablolarda yalnızca finansal iştirak ve bağlı ortaklıklar konsolide edilmektedir.

3.1 Önemli Finansal Tablo Büyüklükleri

| Bin TL | Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide) | | | Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide) | | | Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide) | | |
|--|--|-----------|------------|--|-----------|------------|--|-----------|------------|
| | 31 Aralık 2020 | | | 31 Aralık 2019 | | | 31 Aralık 2018 | | |
| | TL | YP | Toplam | TL | YP | Toplam | TL | YP | Toplam |
| Aktif Toplamı | 13,219,707 | 8,009,473 | 21,229,180 | 9,462,938 | 8,401,666 | 17,864,604 | 7,370,539 | 6,144,446 | 13,514,985 |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası | 321,521 | 1,986,475 | 2,307,996 | 28,089 | 1,748,127 | 1,776,216 | 376,388 | 1,712,300 | 2,088,688 |
| Bankalar | 89,622 | 357,867 | 447,489 | 218,297 | 1,623,150 | 1,841,447 | 144,525 | 310,164 | 454,689 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 100,051 | - | 100,051 | 1,372,818 | - | 1,372,818 | 30,923 | 14,994 | 45,917 |
| Devlet Borçlanma Senetleri (GUDFDKGYFV) | 1,817,123 | 868,399 | 2,685,522 | 2,043,890 | 210,398 | 2,254,288 | 794,473 | 97,044 | 891,517 |
| Diğer Finansal Varlıklar (GUDFDKGYFV) | 1,076,899 | 1,729,503 | 2,806,402 | 252,295 | 987,961 | 1,240,256 | 477,212 | 564,268 | 1,041,480 |
| Krediler | 7,860,211 | 2,582,134 | 10,442,345 | 4,366,930 | 3,547,449 | 7,914,379 | 4,136,663 | 3,076,585 | 7,213,248 |
| Pasif Toplamı | 11,441,613 | 9,787,567 | 21,229,180 | 8,813,643 | 9,050,961 | 17,864,604 | 6,737,638 | 6,777,347 | 13,514,985 |
| Alınan Krediler | 643,544 | 1,974,526 | 2,618,070 | 675,174 | 4,031,558 | 4,706,732 | 334,289 | 3,187,263 | 3,521,552 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 989,042 | 3,107,842 | 4,096,884 | 159,960 | 2,128,309 | 2,288,269 | 77,701 | 1,217,870 | 1,295,571 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (net) | 6,421,227 | 1,031,786 | 7,453,013 | 5,144,869 | 1,002,180 | 6,147,049 | 3,915,422 | 462,404 | 4,377,826 |
| Fonlar | 135,622 | 2,372,806 | 2,508,428 | 38,077 | 1,500,222 | 1,538,299 | 161,003 | 1,578,960 | 1,739,963 |
| Özkaynaklar | 2,369,946 | 40,053 | 2,409,999 | 1,942,377 | 26,528 | 1,968,905 | 1,503,570 | 9,712 | 1,513,282 |
| Ödenmiş Sermaye | 1,193,585 | - | 1,193,585 | 1,193,585 | - | 1,193,585 | 1,193,585 | - | 1,193,585 |
| Dönem Net Kâr veya Zararı | 483,747 | 1,703 | 485,450 | 344,935 | 1,364 | 346,299 | 277,268 | 1,384 | 278,652 |

| Bin TL | Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide) | Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide) | Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide) |
|--|--|--|--|
| | 31 Aralık 2020 | 31 Aralık 2019 | 31 Aralık 2018 |
| Faiz Gelirleri | 2,001,012 | 1,836,877 | 1,358,464 |
| Kredilerden Alınan Faizler | 1,461,843 | 1,298,035 | 1,057,835 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | 44,862 | 134,254 | 3,662 |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler | 459,361 | 348,335 | 246,665 |
| Faiz Giderleri (-) | 1,089,878 | 1,293,909 | 906,872 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 843,073 | 976,992 | 597,777 |
| Net Faiz Geliri/Gideri | 911,134 | 542,968 | 451,592 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri | 156,575 | 149,693 | 180,951 |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar | 279,906 | 255,739 | 258,247 |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | 123,331 | 106,046 | 77,296 |
| Temettü Gelirleri | 89 | 61,069 | 34,651 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | 164,395 | 141,973 | 28,211 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri | 143,786 | 176,462 | 188,032 |
| Faaliyet Brüt Kârı | 1,375,979 | 1,072,165 | 883,437 |
| Personel Giderleri (-) | 188,971 | 158,281 | 143,868 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (-) | 278,703 | 275,959 | 265,495 |
| Net Faaliyet Kârı/Zararı | 633,607 | 415,265 | 341,323 |
| Dönem Net Karı/Zararı | 485,450 | 346,299 | 278,652 |

Banka'nın, 31.12.2018, 31.12.2019 ve 31.12.2020 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan aktif toplamı rakamları sırasıyla 13.516.742.000,-TL, 17.856.078.000,-TL, 21,182,781.000,-TL olup anılan tarihli konsolide olmayan finansal tablolara www.aktifbank.com.tr ve www.kap.gov.tr adreslerinden ulaşılabilir.

Söz konusu tarihler itibarıyla konsolide olmayan dönem karları ise sırasıyla 262.670.000,-TL, 341.683.000,-TL ve 450,644,000,-TL'dir.

6

MİS

U

3.2 Özkaynak ve Aktif Karlılık Oranları

| Bin TL | 31 Aralık 2020 (Konsolide) | 31 Aralık 2019 (Konsolide) | 31 Aralık 2018 (Konsolide) |
|----------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Net Kar | 485,450 | 346,299 | 278,652 |
| Ortalama Özkaynaklar | 2,189,452 | 1,741,093 | 1,367,266 |
| Ortalama Aktifler | 19,546,892 | 15,689,794 | 12,296,569 |
| Özkaynak karlılığı | 22.17% | %19,89 | 20.38% |
| Aktif karlılığı | 2.48% | %2.21 | 2.27% |

Özkaynak karlılık oranı net karın ortalama özkaynak tutarına, aktif karlılık oranı ise net karın ortalama aktif toplamına bölünmesiyle hesaplanmıştır. Ortalama özkaynak rakamı, ilgili dönem özkaynak rakamı ile bir önceki yıl sonu özkaynak rakamının ortalamasıdır. Ortalama aktif rakamı, ilgili dönem aktif rakamı ile bir önceki yıl sonu aktif rakamının ortalamasıdır.

Özkaynak Yeterlilik Standart Oranına İlişkin Bilgiler

| | 31.12.2020 | 31.12.2019 | 31.12.2018 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| ÇEKİRDEK SERMAYE | | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 1,193,585 | 1,193,585 | 1,193,585 |
| Yedek akçeler | 628,271 | 286,588 | 44,924 |
| Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 97,457 | 124,756 | 39,194 |
| Kâr | 535,008 | 392,810 | 311,680 |
| Net dönem kârı | 483,881 | 346,123 | 278,715 |
| Geçmiş yıllar zararı | 51,127 | 46,687 | 32,965 |
| Azınlık payları | 3,789 | 2,220 | 1,745 |
| İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye | 2,458,110 | 1,999,959 | 1,591,128 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler | | | |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar | 18,111 | 1,054 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | 8,873 | 3,763 | 3,883 |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 127,305 | 106,313 | 73,193 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı | 154,289 | 111,130 | 124,922 |
| Çekirdek Sermaye Toplamı | 2,303,821 | 1,888,829 | 1,466,206 |
| İLAVE ANA SERMAYE | | | |
| Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye) | 2,303,821 | 1,888,829 | 1,466,206 |
| KATKI SERMAYE | | | |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 84,529 | 51,834 | 42,316 |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 84,529 | 51,834 | 42,316 |
| Katkı Sermaye Toplamı | 84,529 | 51,834 | 42,316 |
| Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) | 2,388,350 | 1,940,663 | 1,508,522 |
| ÖZKAYNAK | | | |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 2,388,350 | 1,940,663 | 1,508,522 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 16,245,099 | 12,914,540 | 11,541,792 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.18 | 14.63 | 12.70 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.18 | 14.63 | 12.70 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.70 | 15.03 | 13.07 |

3.3 Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

3.3.1 Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler

| Bin TL | 31 Aralık 2020 (Konsolide) | | | |
|---|----------------------------|------------|---------|-----------|
| | TL | ABD Doları | Avro | Toplam |
| GUDFKZY finansal varlıklar | 434,913 | - | - | 434,913 |
| GUDFDKGY finansal varlıklar | 2,894,022 | 2,315,001 | 282,901 | 5,491,924 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 199,716 | 271,790 | - | 471,506 |

| | | | | |
|---------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Toplam | 3,528,651 | 2,586,791 | 282,901 | 6,398,343 |
|---------------|------------------|------------------|----------------|------------------|

| Bin TL | 31 Aralık 2019 (Konsolide) | | | |
|---|----------------------------|------------------|------------|------------------|
| | TL | ABD Doları | Avro | Toplam |
| GUDFKZY finansal varlıklar | 304,761 | - | - | 304,761 |
| GUDFDKGY finansal varlıklar | 2,296,185 | 1,198,153 | 206 | 3,494,544 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 60,730 | 232,630 | - | 293,360 |
| Toplam | 2,661,676 | 1,430,783 | 206 | 4,092,665 |

| Bin TL | 31 Aralık 2018 (Konsolide) | | | |
|---|----------------------------|----------------|---------------|------------------|
| | TL | ABD Doları | Avro | Toplam |
| GUDFKZY finansal varlıklar | 304,123 | - | - | 304,123 |
| GUDFDKGY finansal varlıklar | 1,271,685 | 636,476 | 24,836 | 1,932,997 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 60,985 | 300,963 | - | 361,948 |
| Toplam | 1,636,793 | 937,439 | 24,836 | 2,599,068 |

3.3.2 Kalan Vadeleri Hakkında Bilgiler

31 Aralık 2020 (Konsolide)

| Bin TL | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1 - 5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| GUDFKZY finansal varlıklar | 334,348 | 18,735 | - | 80,845 | 985 | - | - | 434,913 |
| GUDFDKGY finansal varlıklar | 5,992 | 118,219 | 379,187 | 1,072,019 | 3,294,455 | 622,052 | - | 5,491,924 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | 79,826 | 40,359 | 19,380 | 331,941 | - | - | 471,506 |
| Toplam | 340,340 | 216,780 | 419,546 | 1,172,244 | 3,627,381 | 622,052 | - | 6,398,343 |

31 Aralık 2019 (Konsolide)

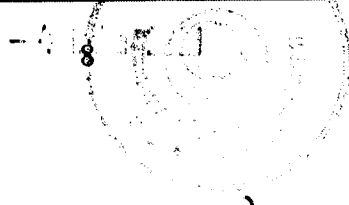
| Bin TL | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1 - 5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| GUDFKZY finansal varlıklar | 300,189 | - | - | 3,116 | 1,456 | - | - | 304,761 |
| GUDFDKGY finansal varlıklar | 7,593 | 123,712 | 319,109 | 1,100,764 | 1,571,837 | 371,529 | - | 3,494,544 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | 4,989 | 12,818 | 275,553 | - | - | 293,360 |
| Toplam | 307,782 | 123,712 | 324,098 | 1,116,698 | 1,848,846 | 371,529 | - | 4,092,665 |

31 Aralık 2018 (Konsolide)

| Bin TL | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1 - 5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|----------------|-------------|----------------|----------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| GUDFKZY finansal varlıklar | 268,454 | - | 19,177 | 6,447 | 10,045 | - | - | 304,123 |
| GUDFDKGY finansal varlıklar | 5,369 | - | 121,475 | 396,664 | 1,246,838 | 162,651 | - | 1,932,997 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | - | - | 6,414 | 14,191 | 40,380 | 300,963 | - | 361,948 |
| Toplam | 273,823 | - | 147,066 | 417,302 | 1,297,263 | 463,614 | - | 2,599,068 |

3.3.3 Ortalama Faiz Oranı Hakkında Bilgiler

| % | 31 Aralık 2020 | | |
|---|----------------|------------|------|
| | TL | ABD Doları | Avro |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | 12.13 | - | - |



| | | | |
|---|-------|------|------|
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv | 13.40 | 6.16 | 4.50 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 14.89 | 7.12 | - |

| % | 31 Aralık 2019 | | |
|---|----------------|------------|------|
| | TL | ABD Doları | Avro |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | 16.43 | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv | 14.80 | 6.45 | - |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 16.43 | - | - |

| % | 31 Aralık 2018 | | |
|---|----------------|------------|------|
| | TL | ABD Doları | Avro |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | 15.45 | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv | 13.87 | 8.02 | 3.78 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 19.77 | 6.32 | - |

3.4 Kredilere İlişkin Bilgiler

3.4.1 Nakdi Kredilerin Türleri Hakkında Bilgiler

| Bin TL | 31 Aralık 2020 (Konsolide) | 31 Aralık 2019 (Konsolide) | 31 Aralık 2018 (Konsolide) |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| İşletme kredileri | 5,199,541 | 4,663,859 | 4,873,392 |
| İhracat kredileri | 80,617 | 51,466 | 2,478 |
| İthalat kredileri | - | - | - |
| Mali kesime verilen krediler | 210,645 | 176,590 | 191,897 |
| Tüketici kredileri | 4,436,220 | 2,438,192 | 1,800,848 |
| Kredi kartları | 44,813 | 46,225 | 47,528 |
| Diğer | 485,475 | 459,809 | 213,077 |
| İhtisas kredileri | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - |
| Toplam | 10,457,311 | 7,836,141 | 7,129,220 |

3.4.2 Nakdi Kredilerin Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler

Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövizde endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen YP krediler toplamı ile finansal tablolardaki YP krediler toplamı farklılık göstermektedir.

| Bin TL | TL | ABD Doları | Avro | Toplam |
|----------------------------|-----------|------------|-----------|------------|
| 31 Aralık 2020 (Konsolide) | 7,328,536 | 1,375,758 | 1,753,017 | 10,457,311 |
| 31 Aralık 2019 (Konsolide) | 3,780,774 | 1,304,039 | 2,751,328 | 7,836,141 |
| 31 Aralık 2018 (Konsolide) | 3,305,908 | 1,342,229 | 2,481,083 | 7,129,220 |

3.4.3 Nakdi Kredilerin Vadeleri Hakkında Bilgiler

| Bin TL | 31 Aralık 2020 | | | | | | Toplam |
|-----------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|
| | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1 - 5 yıl | 5 yıl ve üzeri | |
| Krediler ve alacaklar | - | 2,237,886 | 466,018 | 823,295 | 5,433,613 | 1,496,499 | 10,457,311 |
| Toplam | - | 2,237,886 | 466,018 | 823,295 | 5,433,613 | 1,496,499 | 10,457,311 |

| Bin TL | 31 Aralık 2019 | | | | | | Toplam |
|-----------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1 - 5 yıl | 5 yıl ve üzeri | |
| Krediler ve alacaklar | - | 3,436,846 | 145,764 | 257,399 | 3,376,742 | 619,390 | 7,836,141 |
| Toplam | - | 3,436,846 | 145,764 | 257,399 | 3,376,742 | 619,390 | 7,836,141 |

M3 A

| 31 Aralık 2018 | | | | | | | |
|-----------------------|---------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Bin TL | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1 - 5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Toplam |
| Krediler ve alacaklar | - | 191,557 | 4,325,663 | 207,422 | 1,914,780 | 489,798 | 7,129,220 |
| Toplam | - | 191,557 | 4,325,663 | 207,422 | 1,914,780 | 489,798 | 7,129,220 |

3.4.4 Nakdi Kredilerin Ortalama Faiz Oranları Hakkında Bilgiler

| % | 31 Aralık 2020 | | |
|-----------------------|----------------|------------|------|
| | TL | ABD Doları | Avro |
| Krediler ve alacaklar | 23.12 | 7.6 | 6.79 |

| % | 31 Aralık 2019 | | |
|-----------------------|----------------|------------|------|
| | TL | ABD Doları | Avro |
| Krediler ve alacaklar | 25.38 | 8.24 | 7.07 |

| % | 31 Aralık 2018 | | |
|-----------------------|----------------|------------|------|
| | TL | ABD Doları | Avro |
| Krediler ve alacaklar | 29.39 | 9.07 | 8.38 |

3.4.5 Donuk Alacak Hakkında Bilgiler

| Bin TL | 31 Aralık 2020 (Konsolide) | 31 Aralık 2019 (Konsolide) | 31 Aralık 2018 (Konsolide) |
|--|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Dönem Başı Bakiyesi | 316,551 | 270,617 | 190,700 |
| Dönem içinde intikal | 68,907 | 137,895 | 173,720 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş | 104,637 | 99,398 | 41,966 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış | (104,637) | (99,398) | (41,966) |
| Dönem içinde tahsilat | (66,298) | (49,986) | (93,803) |
| Aktiften silinen | (524) | (678) | - |
| Satılan | - | (41,297) | - |
| Dönem sonu bakiyesi | 318,636 | 316,551 | 270,617 |

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihracının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihracı bilgi dokümanının 6 ve 13 no'lu bölümlerini de dikkate almalıdır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu ihracı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihracının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihracının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

4.1. İhracının Borçlanma Araçlarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

4.1.1. Kredi Riski

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

MTB JA

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

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

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

Banka, kredi riskine maruz tutarı Resmi Gazete'nin 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplamaktadır.

Aşağıdaki tablo esas alınmak suretiyle Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar:

| Risk Ağırlığı- 31.12.2019 | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %1250 | Özkaynaklardan indirilenler |
|--|-----------|-----|-----------|--------|-----------|-----------|-----------|-------|------|-------|--------------------------------|
| 1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 1,885,295 | - | 2,729,762 | - | 1,030,266 | 2,536,054 | 7,490,776 | 9,773 | - | - | - |
| 2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 3,385,990 | - | 1,384,218 | 38,429 | 980,326 | 2,517,495 | 7,365,698 | 9,770 | - | - | - |

| Risk Ağırlığı- 31.12.2018 | %0 | %10 | %20 | %35 | %50 | %75 | %100 | %150 | %200 | %1250 | Özkaynaklardan indirilenler |
|--|-----------|-----|---------|---------|---------|-----------|-----------|------|------|-------|--------------------------------|
| 1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar | 2,154,530 | - | 362,977 | - | 309,382 | 1,880,836 | 7,940,225 | - | - | - | - |
| 2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 2,463,623 | - | 362,977 | 100,707 | 426,471 | 1,878,403 | 7,415,769 | - | - | - | - |

Banka'nın 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolarına göre sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi aşağıda verilmektedir.

| ÖZKAYNAK | 31.12.2020 (Konsolide) | 31.12.2019 (Konsolide) | 31.12.2018 (Konsolide) |
|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 2,388,350 | 1,940,663 | 1,508,522 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 16,245,099 | 12,914,540 | 11,541,792 |
| SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI | | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.18 | 14.63 | 12.70 |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.18 | 14.63 | 12.70 |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14.70 | 15.03 | 13.07 |

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

Banka'nın kalkınma ve yatırım bankalarının ve tüm bankacılık sektörünün sermaye yeterlilik rasyolarına (SYR) ilişkin bilgi aşağıdaki tabloda yer verilmektedir.

MSS J

| Dönem | Aktif Bank | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | Bankacılık Sektörü |
|------------|------------|-------------------------------|--------------------|
| 31.12.2020 | 14.70 | 25.82 | 18.73 |
| 31.12.2019 | 15.03 | 25.35 | 18.40 |
| 31.12.2018 | 13.07 | 23.97 | 17.28 |

4.1.2. Piyasa Riski

Piyasa riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bankalarca tutulan pozisyonlarda finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur ve hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, hisse senedi pozisyon riski ve kur riski gibi riskler nedeniyle zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Piyasa riskine esas portföy; döviz pozisyonu ile Banka'nın stratejisine göre belirlediği alım satım portföyünden oluşmaktadır.

Bankada piyasa riskinin takibi "Standart Metod" ile aylık periyotlarda hazırlanan ve resmi makamlara ve üst yönetime raporlanan aylık "Piyasa riski" setinden oluşmaktadır.

Standart yöntem ek olarak geliştirilmiş olan "İçsel Model" ile günlük olarak "Riske Maruz Değer" ("RMD") hesaplanmaktadır. Bu modellemede "Parametrik Yöntem (Varyans Kovaryans)" ve Tarihsel Simülasyon yöntemi kullanılmakta olup %99 güven aralığında RMD hesaplanmaktadır. Modellerin performans ölçümleri back-test ve stres testleri ile yapılmaktadır. Sonuçlar banka içi raporlamalar ile ilgili birimlerle paylaşılarak, riskler yakından takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31.12.2020 tarihleri itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

| | 31.12.2018 Risk Ağırlıklı Tutar | 31.12.2019 Risk Ağırlıklı Tutar | 31.12.2020 Risk Ağırlıklı Tutar |
|--|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Dolaysız (peşin) ürünler | | | |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik) | 1,305,112 | 1,577,538 | 164,110 |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 8,025 | 12,475 | 7,025 |
| 3 Kur riski | 37,513 | 21,300 | 63,389 |
| 4 Emtia riski | - | - | 85,231 |
| Opsiyonlar | | | |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım | - | - | - |
| 6 Delta-plus metodu | 175 | 787 | 4,199 |
| 7 Senaryo yaklaşımı | - | - | - |
| 8 Menkul kıymetleştirme | - | - | - |
| Toplam | 1,350,825 | 1,612,100 | 323,954 |

4.1.3. Kur Riski

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farktan dolayı, döviz kurlarındaki değişim sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Kur riski, Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır.

MJB

Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla yabancı para pozisyonunun ana kalemleri aşağıda verilmektedir.

| (Bin TL) | AVRO | ABD DOLARI | Diğer YP | Toplam |
|----------------------------------|-----------|------------|-----------|-------------|
| 31 Aralık 2020 | | | | |
| Toplam Varlıklar | 3,034,085 | 5,329,003 | 172,300 | 8,535,388 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,871,923 | 5,994,207 | 860,499 | 9,726,629 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 162,162 | (665,204) | (688,199) | (1,191,241) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (170,892) | 732,104 | 705,261 | 1,266,473 |
| Gayrinakdi Krediler | 404,007 | 910,871 | 89,562 | 1,404,440 |
| (Bin TL) | AVRO | ABD DOLARI | Diğer YP | Toplam |
| 31 Aralık 2019 | | | | |
| Toplam Varlıklar | 4,928,447 | 3,847,857 | 129,260 | 8,905,564 |
| Toplam Yükümlülükler | 4,525,354 | 4,192,209 | 300,553 | 9,018,116 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 403,093 | (344,352) | (171,293) | (112,552) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (392,246) | 363,249 | 179,501 | 150,504 |
| Gayrinakdi Krediler | 291,714 | 726,983 | 18,445 | 1,037,142 |
| (Bin TL) | AVRO | ABD DOLARI | Diğer YP | Toplam |
| 31 Aralık 2018 | | | | |
| Toplam Varlıklar | 3,487,356 | 3,149,773 | 252,319 | 6,889,448 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,367,980 | 3,249,470 | 141,221 | 6,758,671 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 119,376 | (99,697) | 111,098 | 130,777 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (126,239) | 105,065 | (121,523) | (142,697) |
| Gayrinakdi Krediler | 248,498 | 486,135 | 282 | 734,915 |

Banka'nın ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığı aşağıda gösterilmektedir. TL'nin, diğer döviz cinsleri karşısında %10 oranında değer kaybetmesi ve diğer tüm değişkenlerin aynı kalması varsayımı altında, Banka'nın sahip olduğu döviz pozisyonunun özsermaye ve net dönem kârı üzerindeki (vergi öncesi) etkisi aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

| (Bin TL) | TL'nin Döviz Kuru Karşısındaki Değişimi | 31.12.2020 | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|------------|---|------------|------------|------------|
| Avro | %10 azalış | (8,730) | (6,863) | 10,847 |
| ABD Doları | %10 azalış | ,66,900 | 5,368 | 18,897 |

4.1.4 Faiz Oranı Riski

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

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Banka'nın farklı para birimlerine bölünmüş olarak, Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıdaki şekildedir.

| 31 Aralık 2018 (Bin TL) | Kazançlar / Kayıplar | Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar |
|------------------------------|----------------------|--|
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | 96,553 | %6.40 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | (91,963) | %(6.10) |

| 31 Aralık 2019 (Bin TL) | Kazançlar / Kayıplar | Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar |
|------------------------------|----------------------|--|
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | 159,641 | %8.40 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | (195,742) | %(10.31) |

| 31 Aralık 2020 (Bin TL) | Kazançlar / Kayıplar | Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar |
|------------------------------|----------------------|--|
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | 306,765 | %13.28 |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | (381,491) | %(16.52) |

Banka'nın 31.12.2018, 31.12.2019 ve 31.12.2020 tarihli konsolide finansal tablolarına göre toplam varlıklarının, yükümlülüklerinin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) aşağıda verilmektedir.

| (Bin TL) (31 Aralık 2020) (Konsolide) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz |
|--|-------------|-------------|-----------|-----------|----------------|-------------|
| Toplam Varlıklar | 5,441,266 | 2,648,375 | 2,007,763 | 8,204,612 | 853,768 | 2,073,396 |
| Toplam Yükümlülükler | 8,701,300 | 4,520,325 | 1,431,353 | 37,817 | 2,342 | 6,536,043 |
| Toplam Pozisyon | (3,260,034) | (1,871,950) | 576,410 | 8,166,795 | 851,426 | (4,462,647) |

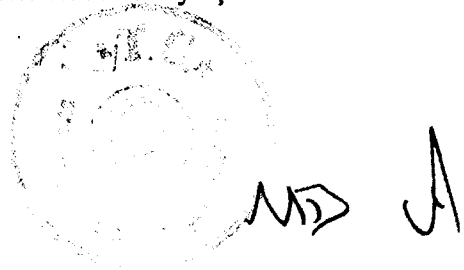
| (Bin TL) (31 Aralık 2019) (Konsolide) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz |
|--|-------------|-------------|-----------|-----------|----------------|-------------|
| Toplam Varlıklar | 7,468,238 | 593,879 | 1,647,882 | 4,808,103 | 997,588 | 2,348,914 |
| Toplam Yükümlülükler | 8,252,043 | 4,237,776 | 1,129,170 | 76,331 | 3,526 | 4,165,758 |
| Toplam Pozisyon | (783,805) | (3,643,897) | 518,712 | 4,731,772 | 994,062 | (1,816,844) |

| (Bin TL) (31 Aralık 2018) (Konsolide) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz |
|--|-------------|-----------|-----------|-----------|----------------|-------------|
| Toplam Varlıklar | 2,672,352 | 4,497,460 | 1,142,607 | 2,749,498 | 953,412 | 1,499,656 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,638,977 | 3,433,847 | 1,968,260 | 518,783 | - | 3,955,118 |
| Toplam Pozisyon | (966,625) | 1,063,613 | (825,653) | 2,230,715 | 953,412 | (2,455,462) |

4.1.5 Likidite Riski

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılacak fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.

Vade uyumsuzluğu, borç verilen tarafın yükümlülüklerini karşılayamaması, aktif kalitesinin bozulması, potansiyel likidite riski nedenleri olarak ortaya çıkmaktadır.



Stresli koşullar altında Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirebilmek için gerekli finansmana erişememesi, aktif ve pasifin vade dengelerini uygun bir şekilde takip edememesi likidite riski yaratacak durumlardır.

Ayrıca piyasada derinliğin kaybolması, piyasa fiyatlarının üstünde bir maliyetle borçlanılması, borçlanma maliyetlerini arttıracak dolayısıyla da Banka karlılığı üzerinde olumsuz bir baskı yaratabilecek hususlardır.

Banka'nın nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

| (Bin TL) | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|----------------|---------------|------------|
| 31.12.2020 | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 658,621 | 4,976,789 | 938,831 | 2,059,759 | 9,061,854 | 2,118,551 | 1,414,775 | 21,229,180 |
| Toplam Yükümlülükler | 3,717,792 | 8,715,786 | 4,505,839 | 1,431,353 | 37,817 | 2,342 | 2,818,251 | 21,229,180 |
| Likidite Açığı | (3,059,171) | (3,738,997) | (3,567,008) | 628,406 | 9,024,037 | 2,116,209 | (1,403,476) | - |
| 31.12.2019 | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 1,443,502 | 7,306,047 | 593,879 | 1,377,199 | 5,240,977 | 997,588 | 905,412 | 17,864,604 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,888,158 | 8,268,302 | 4,221,517 | 1,129,170 | 76,331 | 3,526 | 2,277,600 | 17,864,604 |
| Likidite Açığı | (444,656) | (962,255) | (3,627,638) | 248,029 | 5,164,646 | 994,062 | (1,372,188) | - |
| 31.12.2018 | | | | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 554,932 | 2,669,334 | 4,500,478 | 656,671 | 3,235,434 | 953,412 | 944,724 | 13,514,985 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,044,506 | 3,647,869 | 3,424,955 | 1,968,260 | 518,783 | - | 1,910,612 | 13,514,985 |
| Likidite Açığı | (1,489,574) | (978,535) | 1,075,523 | (1,311,589) | 2,716,651 | 953,412 | (965,888) | - |

Likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar:

Likidite yeterliliği oranı, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında Bankanın vadesine 31 gün kalan varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki likidite dengesinin izlenmesi ve değerlendirilmesini sağlamak amacı ile hesaplanır.

Önemli bilanço kalemleri, bireysel ve kurumsal krediler, zorunlu karşılıklar, menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin bilanço içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite yeterliliği oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

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

Grup Bazında Yoğunlaşma Riski

Yoğunlaşma riski, bankanın farklı risk türleri arasında veya münferit risk bazında, temel faaliyetlerini sürdürebilme yeteneğini veya mali bünyesini tehdit edebilecek ya da bankanın risk profilinde önemli değişiklik yapabilecek düzeyde büyük kayıplar doğurabilecek yoğunlaşmadan kaynaklanan riskleri ifade eder. Yoğunlaşma riski, riskin yeterince çeşitlendirilemediği durumlarda ortaya çıkmaktadır.

Banka nakdi ve gayri nakdi kredilerinin önemli bir bölümünü ilişkili şirketlere (Çalık Grubu) kullanmıştır. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler aşağıda verilmektedir.

31 Aralık 2020

31 Aralık 2019

31 Aralık 2019

| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | 1,223,886 | 178 | 1,412,490 | 12,842 | 2,262,876 | 19,767 |
| <i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i> | <i>1,223,886</i> | <i>167</i> | <i>1,412,490</i> | <i>12,831</i> | <i>2,262,876</i> | <i>19,757</i> |
| <i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i> | | <i>11</i> | <i>-</i> | <i>11</i> | <i>-</i> | <i>10</i> |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | 1,633,655 | 602,994 | 1,584,436 | 592,200 | 922,699 | 622,530 |
| Banka mensuplarına verilen krediler | 422 | | 360 | - | 539 | - |
| Toplam | 2,857,963 | 603,172 | 2,997,286 | 605,042 | 3,186,114 | 642,297 |

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraççının ticaret unvanı:

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

| | |
|--|--|
| Merkez Adresi | Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Cad. Aktif Bank Genel Müdürlük No:8/1 Şişli / İstanbul |
| Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicil Müdürlüğü | İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü |
| Ticaret Sicil Numarası | 424040 |

5.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

Ticaret siciline tescil tarihi: 28.07.1999.

Süresiz.

5.1.4. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

| | |
|--|--|
| Hukuki Statü | Anonim Şirket |
| Tabi Olduğu Yasal Mevzuat | Türkiye Cumhuriyeti Kanunları |
| Kurulduğu Ülke | Türkiye Cumhuriyeti |
| Merkez Adresi ve Fiili Yönetim Yeri | Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Cad. Aktif Bank Genel Müdürlük No:8/1 Şişli / İstanbul |
| Telefon ve Faks Numaraları | Telefon: 0212 3408000 Faks: 0212 3408879 |
| İnternet Adresi | www.aktifbank.com.tr |

5.1.5. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi:

JCR Eurasia Rating, 04.06.2021 tarihinde Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin konsolide yapısını gözden geçirerek yüksek düzeyde yatırım yapılabilir seviyede değerlendirmiş ve Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu 'AA+(Trk)/Stabil' ve Kısa Vadeli Ulusal Notu 'nu 'A-1+(Trk)/Stabil' olarak teyit etmiştir. Diğer taraftan, Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para ve Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notları ise Japan Credit Rating Agency Ltd'nin ülke notuna ilişkin değerlendirmesi doğrultusunda 31 Mayıs 2021 tarihli değerlendirmesi doğrultusunda, 'BB/Stabil' olarak belirlenmiş olup, diğer notlarla birlikte detayları aşağıda gösterilmiştir.

| | |
|-------------------------------|----------------------------|
| Uzun Vadeli Ulusal Notu | AA+ (Trk)/(Stabil görünüm) |
| Uzun Vadeli Ulusal İhraç Notu | AA+(Trk) |

| | |
|--|----------------------------|
| Kısa Vadeli Ulusal Notu | A-1+(Trk)/(Stabil görünüm) |
| Kısa Vadeli Ulusal İhraç Notu | A-1+(Trk) |
| Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu | BB/(Stabil görünüm) |
| Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu | BB/(Stabil görünüm) |
| Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu | B/(Stabil görünüm) |
| Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu | B/(Stabil görünüm) |
| Desteklenme Notu | 2 |
| Ortaklardan Bağımsızlık Notu | A |

5.2. Yatırımlar:

5.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken son finansal tablo tarihinden itibaren yapılmış olan başlıca yatırımlara ilişkin açıklama:

YOKTUR

5.2.2. İhraççının yönetim organı tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında ihraççıyı bağlayıcı olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:

YOKTUR

5.2.3. Madde 5.2.2'de belirtilen bağlayıcı taahhütleri yerine getirmek için gereken finansmanın planlanan kaynaklarına ilişkin bilgi:

YOKTUR

5.2.4. İhraççının borçlanma aracı sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli sözleşmelerin kısa özeti:

YOKTUR

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Aktif Yatırım Bankası A.Ş. hizmet ve faaliyetlerini 30.09.2020 itibarıyla yaklaşık 752 çalışanı ile yurt içinde 12 şube, internet bankacılığı ve çağrı merkezi ile gerçekleştirmektedir.

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 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,

MSB CA

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.

Banka'nın 30.09.2020 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıkları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| 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 | 99.80 | 100.00 |
| 2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 4. Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 5. UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 6. Mükafat Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 80.00 | 80.00 |
| 7. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş. | İstanbul / Türkiye | 90.04 | 90.04 |

Perakende Bankacılık

Piyasaya çıktığı ilk günden beri hızla büyüyen N Kolay Bono'lu müşteri portföyü, reklam kampanyasının sağladığı katma değerle birlikte 2018 yılına göre %60'a varan artış göstermiştir. 200 bine yakın müşteri ise, N Kolay uygulamasını çıktığı ilk günden itibaren benimsemiş ve cep telefonu uygulamalarına eklemiştir.

Dijital dünyayı odak noktasına taşıyan Aktif Bank, 2019 yılında bir yılda 2 milyon kişinin toplam 3 milyon kez ziyaret ettiği nkolaykredi.com.tr üzerinden toplamda 10 milyar TL'lik, yaklaşık 1 milyon adet kredi başvurusu almıştır. İhtiyaç kredisi alanında; hızlı ve güvenli dijital satış stratejisi sayesinde sektörün yüzde 23'lük büyümesine karşılık, N Kolay Kredi ürünü yüzde 42'lik bir büyüme yakalamıştır. Banka, müşterinin risk profiline göre farklı faiz oranları

MSS
Vat

sunarak ve 15 gün boyunca yüzde 0 faizli bir ihtiyaç kredisi ürünü olan Kolay Paketler'i hayata geçirerek ürün çeşitliliğini artırmıştır.

Yine 2019'da hayata geçirilen "N Kolay Öde" ile Türkiye yepyeni bir ödeme sistemiyle tanışmıştır. N Kolay Öde aracılığıyla iş yerleri, mağazalar ve online ortamda satış yapanlar QR kod ile kolay ve hızlı bir şekilde alışveriş deneyimine kavuşmuştur.

PTT kanalı da Banka'nın iddialı büyümesini sürdürdüğü alanlar arasında yerini almıştır. Banka, 2019 yılında yıllık bazda yüzde 40'ın üzerinde bir büyüme kaydederek yaşayan bakiyesini 1,7 milyar TL seviyesine ulaştırmıştır. Pazar lideri konumunda olan PTT kredilerinde yıl boyunca devreye alınan farklı açılım ve uygulamalar sayesinde kanalın potansiyelinden daha yüksek bir fayda sağlanmıştır.

210 milyon TL seviyesine ulaşan taşıt kredisi yaşayan bakiyesi ile Aktif Bank, sektördeki birçok mevduat bankasını bu kulvarda geride bırakmıştır. Risk bazlı fiyatlamaya modeline geçilmesi ile birlikte müşteri portföy çeşitliliği artırılırken, bayilerin ellerindeki satış alternatifleri de kuvvetlendirilmiştir. Perakendenin önde gelen markalarından oluşan ve sayısı 2 bini geçen anlaşmalı bayide sunulan N Kolay Taksit ürünü, cazip faiz oranı ve kampanyalarla alışverişleri sırasında müşterilere avantaj sağlamaktadır.

Kurumsal Bankacılık

Kurumsal Bankacılık Grubu, Aktif Bank'ın dış ticarete verdiği önem çerçevesinde dış ticaret müşterilerine ayrıcalıklı ürünler sunulmasına yönelik çalışmaların yanında, Bankamız iştirakleriyle iş birliğini merkeze alarak, rekabet avantajı yaratan stratejiler geliştirmekte, mevcut kanal ve olanakları en etkin şekilde kullanarak Banka'nın toplam verimlilik ve kârlılık artışına katkı sağlamaktadır.

2019 yılında başta Sahara Altı Afrika, Orta Doğu ve CIS Ülkeleri olmak üzere zor coğrafyalarda dış ticaret işlemlerine aracılık edilerek, Türk ihracatçısına söz konusu coğrafyalarda bulmakta zorlandığı dış ticaret çözümleri sunulmuştur. Söz konusu bölgelerden ihracat bedellerinin zamanında ve eksiksiz tahsil edilmesinin yanına, firma riskleri üstlenilerek vadeden önce talep ettikleri fonlamalar sağlanmak suretiyle akıcı ve verimli bir şekilde güvenle ihracat yapmaları sağlanmıştır. Önümüzdeki dönemde de zor coğrafyalara iş yapan müşterilere katma değeri yüksek bankacılık çözümleri sunabilmek, Kurumsal Bankacılık stratejisinin ana unsuru olarak yerini alacaktır.

2019 yılı içerisinde gıda ve tarım sektörlerine yönelik ihtiyaca göre terzi işi, uçtan uca fonlama yöntemleriyle hem gıda ticareti ile iştigal eden firmalara emtia rehni yöntemi dâhilinde, hem de çiftçilere ekim öncesi ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik olarak uygun koşullarda yaklaşık 100 milyon TL büyüklüğünde işletme sermayesi kredileri sağlanmıştır.

Yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırım ve fonlamalara 2019'da da aynı iştahla devam edilmiştir. 240 Mw büyüklüğünde 38 projede (güneş, rüzgâr ve hidroelektrik) güncel olarak toplam 200 milyon dolar nakdi ve gayrinakdi kredi bulunmaktadır. Bu kredilerin tamamı sıfırdan yatırım kredileri olmaları bakımından da önem arz etmektedir.

Banka futbola yaptığı yatırımlar kapsamında, spor kulüplerine ihtiyaç duydukları kurumsal bankacılık hizmetlerini sunmaya 2019 yılında da devam etmiştir. 2014 yılından bu yana 17 farklı futbol kulübüne toplam 3 milyar TL'yi aşkın fonlama gerçekleştirmiş bulunan Banka, iştirak ettiği kulüp sendikasyonları haricinde 2019 yılında 275 milyon TL kredi kullandırımıyla sektörün öncü kaynak sağlayıcılarından olmaya devam etmiştir.

Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları

MSB

U-

Türk sermaye piyasalarında öncü kurum konumunda olan Aktif Bank, 2019 yılı içerisinde de sektörü yeniliklerle tanıştırmaya devam etmiştir. Türkiye’de ilk kez bir Banka’nın fon kullanıcısı olduğu 100 milyon TL tutarında Getirisi Altına Dayalı Kira Sertifikası ihracı gerçekleştirilmiştir. Türkiye’nin en büyük GSM operatörü adına 125 milyon TL tutarında 2 adet VDMK ihracına aracılık etmiş ve aynı operatör adına yapmış olduğu 6. ihracı da başarı ile tamamlamıştır.

Aktif Bank’ın %100 dijital ürünlerinden N Kolay Bono halka arzları artarak devam etmiştir. Aktif Bank’ın faizsiz finansman alanındaki başarıları 2019 yılında, yurt dışında da artarak devam etmiş ve 40 milyon dolar tutarında gayrimenkul getirisine dayalı sukuk ihracı bu yıl içerisinde İrlanda’da tamamlanarak ihraç edilen sukuklar İrlanda Borsası’nda işlem görmeye başlamıştır.

İŞTİRAKLER

Kazakhstan Ijara Company Jsc

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

Şirketin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 8,690,626 Bin Kazakistan Tengesi, net karı ise 575,458 Bin Kazakistan Tengesi olarak gerçekleşmiştir.

Euroasian Leasing Company

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

Şirketin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 211,840 Bin Ruble, net karı ise 4,517 Bin Ruble olarak gerçekleşmiştir.

Haliç Finansal Kiralama A.Ş.

2004 yılında faaliyete geçen Haliç Leasing’in ödenmiş sermayesi 20,000 TL’dir. 11 Ekim 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilmeye başlanmıştır. Faizsiz finansman prensiplerine uygun olarak faaliyet göstermekte olan Şirketin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 34,742 Bin TL, net Zararı ise 2,368 Bin TL olarak gerçekleşmiştir.

2004 yılında faaliyete geçen Haliç Leasing, 2016 yılının son çeyreğinde Aktif Bank çatısı altında, ICD ve Ijara Management Company ortaklığıyla faaliyetlerine yeniden hız kazandırmayı ve büyüme göstermeyi hedeflemektedir. Türkiye’de müşterilerine İslami kurallara uygun ürünler sunan tek finansal kiralama şirketi olma özelliğini taşıyan Haliç Leasing’in ödenmiş sermayesi 20,000 TL’dir. 11 Ekim 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilmeye başlanmıştır.

Banka’nın satış gelirlerinin ana kategoriler bazında dökümü aşağıdaki gibidir:

| (Bin TL) | 31.12.2020 (Konsolide) | (%) | 31.12.2019 (Konsolide) | (%) | 31.12.2018 (Konsolide) | (%) |
|---|---------------------------|-----|---------------------------|-----|---------------------------|-----|
| Faiz Gelirleri | 2,001,012 | 77 | 1,836,877 | 74 | 1,358,464 | 69 |
| <i>Kredilerden alınan faizler</i> | 1,461,843 | 56 | 1,298,035 | 53 | 1,057,835 | 54 |
| <i>Zorunlu karşılıklardan alınan faizler</i> | 10,632 | - | 5,251 | - | 23,673 | 1 |
| <i>Bankalardan alınan faizler</i> | 23,821 | 1 | 44,793 | 2 | 21,345 | 1 |
| <i>Para piyasası işlemlerinden alınan faizler</i> | 44,862 | 2 | 134,254 | 5 | 3,662 | - |

MTB JA

| | | | | | | |
|--|-----------|-----|-----------|-----|-----------|-----|
| <i>Menkul değerlerden alınan faizler</i> | 459,361 | 18 | 348,335 | 14 | 246,665 | 13 |
| <i>Finansal kiralama gelirleri</i> | - | - | - | - | - | - |
| <i>Diğer faiz gelirleri</i> | 493 | - | 6,209 | - | 5,284 | - |
| Alınan ücret ve komisyonlar | 279,906 | 11 | 255,739 | 10 | 258,247 | 13 |
| Temettü gelirleri | 89 | - | 61,069 | 2 | 34,651 | 2 |
| Diğer gelirler | 308,181 | 12 | 318,435 | 14 | 316,791 | 16 |
| Toplam Satış gelirleri | 2,589,188 | 100 | 2,472,120 | 100 | 1,968,153 | 100 |

6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde geline aşama hakkında ticari sırrı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

YOKTUR.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihraççının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

Banka'nın temel ürün/hizmet grupları ve önemli sektörel parametreler bazında 2020 yılı sonunda sahip olduğu pazar payları aşağıdaki gibidir. Kredi ve aktif toplamına ilişkin pazar payları BDDK sektör verileri kullanılarak hesaplanmıştır.

| 31 Aralık 2019 itibarıyla büyüklükler (milyon TL) | Sektör | Aktifbank | Aktifbank Pazar Payı |
|--|-----------|-----------|----------------------|
| Aktifler | 4.490.818 | 17.864 | 0,40% |
| Krediler | 2.654.376 | 8.153 | 0,31% |
| Konut | 199.088 | 1 | 0,00% |
| Taşıt | 7.070 | 209 | 2,96% |
| İhtiyaç | 260.340 | 2.223 | 0,85% |
| Tüketici Kredileri Toplamı | 466.498 | 2.433 | 0,52% |

Bankacılık sektörünün genelinde 2019 yılında krediler 2018 yıl sonuna göre %10.91 artarak 2.393.073 milyon TL'den 2.654.376 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Banka 2019 yılı sonunda 404.453 Bin TL brüt kar elde etmiştir. Brüt karı üzerinden 42.770 Bin TL vergi karşılığı ayıran Banka'nın net karı 341,683 Bin TL olmuştur.

Banka 31 Aralık tarihi itibarıyla aktif büyüklüğünü 17.864 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka aktif büyüklüğü ile Türkiye'deki 47 banka arasında 26. sırada yer almaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka nakdi kredileri %4,51 artarak 8.153 milyon TL olmuş kredi pazar payı %0.31 olarak gerçekleşmiştir.

Tüketici kredileri sektör genelinde 2019 yılında %7,85'lik azalma ile 466.498 milyon olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın tüketici kredilerindeki payı ise artarak yaklaşık %0.52 olmuştur.

6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

Kredi ve aktif toplamına ilişkin Pazar payları TBB sektör verileri kullanılarak hesaplanmıştır. Pazar paylarının hesaplanması sırasında sektöre ilişkin bilgiler ve Aktif Bank'ın finansal tabloları baz alınmıştır.

-Türkiye Bankalar Birliği (TBB)

(<https://www.tbb.org.tr/tr/banka-ve-sektor-bilgileri/istatistiki-raporlar/59>)

-Aktif Yatırım Bankası A.Ş. 31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

MTS
JA

-Aktif Yatırım Bankası A.Ş. 31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

-Aktif Yatırım Bankası A.Ş. 31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

- <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/917114>

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:

2018 yılsonu itibarıyla Orta Asya, Balkanlar ve MENA Bölgesi'ndeki 22 ülkenin önde gelen Türk yatırımcılarından biri olarak yedi ayrı sektörde faaliyetlerini sürdüren Çalık Holding, 1981 yılında Ahmet Çalık'ın girişimleriyle kurulmuştur. 37 yıldır istikrarlı büyüme performansını koruyan Çalık Holding, toplam 28.027 kişiye istihdam sağlamaktadır

Çalık Enerji Sanayi ve Ticaret A.Ş., kurulduğu günden bu yana Orta Doğu, Orta Asya, Afrika ve Balkanları kapsayan geniş bir coğrafyada, daha iyi ve sürdürülebilir bir gelecek yaratmak adına doğadan gelen enerjiyi insanların hizmetine sunmaktadır. Çalık Enerji, alanlarında uzman ve tecrübeli kadrosuyla, gelişmekte olan yeni teknolojileri kullanarak ürettiği yaratıcı ve yenilikçi çözümleri ile uluslararası enerji sektörünün her alanında faaliyetlerine devam etmektedir. Çalık Enerji, hâlihazırda Türkiye, Türkmenistan, Özbekistan, Irak, Gürcistan, Libya, Rusya, Dubai, Afganistan, Yemen, Malavi ve Kosova pazarlarında faaliyetlerine devam etmektedir.

2003 yılında Türkmenistan'da petrol ve doğalgaz sondaj müteahhitliği ile sektöre giriş yapan Çalık Holding, 2006'da Türkiye'de ilk petrol arama ruhsatını alarak yurt içi arama faaliyetlerine başlamıştır. Çalıktepe-1 kuyusu ile 2010 yılında Çalıktepe sahasının keşfini yapan Çalık Holding, 2012 yılında petrol ve doğalgaz arama ve üretim faaliyetlerini yürütmek üzere Çalık Petrol Arama Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş.'yi kurmuştur. Hâlihazırda yurt içinde petrol üretmekte olan Çalık Petrol, yurt dışında da yeni fırsatlar aramaya devam etmektedir.

2005 yılında kurulan Yeşilirmak Elektrik Dağıtım Anonim Şirketi, Türkiye'de yapılan özelleştirmeler kapsamında 2010 yılının sonunda Çalık Elektrik Dağıtım A.Ş. tarafından devralınmış ve Çalık YEDAŞ adı ile Çalık Holding bünyesine katılmıştır. Özelleştirme süreci ile birlikte yatırım bütçesini kamu dönemine oranla dört katına çıkaran YEDAŞ, 2011-2018 yılları arasında yapılan 1.275 milyon TL'ye yakın yatırım ile dağıtım şebekesi ve teknolojik altyapısını yenileyerek güçlendirmiştir. YEDAŞ, 2018 yılsonu itibarıyla Samsun, Ordu, Çorum, Amasya ve Sinop illerinde 39.367 km² alanda hizmet vermeye devam etmektedir.

Yeşilirmak Elektrik Perakende Satış A.Ş. (YEPAS), 4628 sayılı Elektrik Piyasası Kanunu'nun 3'üncü; Elektrik Piyasasında Gelir ve Tarife Düzenlemesi Kapsamında Düzenlemeye Tabi Unsurlar ve Raporlamaya İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 39'uncu maddeleri uyarınca elektrik dağıtım şirketlerinin 01.01.2013 tarihi itibarıyla dağıtım ve perakende satış faaliyetlerini ayrıştırmasına yönelik yasal zorunluluk kapsamında oluşmuş bir şirkettir. YEPAS, Türkiye genelinde sanayi kuruluşlarından, mesken tüketimi yapan bireysel müşterilerine kadar geniş bir müşteri yelpazesine elektrik tedarik hizmeti vermektedir.

Çalık Holding ve Limak Holding ortaklığıyla 2012 yılında ihalesi kazanılan Kosova Çalık Limak Energy Sh.A., Avrupa'nın en genç ülkesi Kosova'da, elektrik dağıtımı ve perakende alanında 2.200 çalışanı ile faaliyet göstermektedir. Şirket, Kosovo Electricity Distribution Company J.s.c. (KEDS) ile dağıtım, Kosovo Electricity Supply Company J.s.c.

(KESCO) ile kamu enerji tedarikçisi olarak faaliyetlerini yürüten yetkili tek firma olup, Kosova'nın net elektrik enerjisi tüketiminin %100'ünü karşılamaktadır.

Aras Elektrik Dağıtım A.Ş. Erzurum merkez olmak üzere; Ağrı, Ardahan, Bayburt, Erzincan, Iğdır ve Kars illerini kapsayan yedi ilde 2,2 milyon vatandaşa hizmet vermeye beraber yaklaşık 1 milyon müşteriye elektrik dağıtım hizmeti gerçekleştirmektedir.

Gap İnşaat, özellikle zorlu coğrafyalarda alt yapı ve üst yapı, endüstriyel ve enerji tesisleri, sağlık kompleksi, gayrimenkul geliştirme ve kentsel yenileme projeleri yapımında uzmanlaşarak 100'den fazla önemli projeyi hayata geçirmiştir.

1987 yılında, Malatya'da 111 milyon ABD dolarlık bir yatırımla kurulan Çalık Denim, Çalık Holding'in ilk sanayi yatırımı olarak Grup tarihinde ayrı bir anlam taşımaktadır. Bugün dünya markalarına hizmet sunan güçlü ve güvenilir bir tedarikçi konumunda olan Çalık Denim, yıllık 44 milyon metre kapasitesi ile üretim yapan ve yaklaşık 2.000'e yakın kişiye istihdam sağlayan köklü bir şirkettir.

1994 yılında tekstil sektörünün küresel oyuncularından biri olma vizyonuyla kurulan Gap Pazarlama, Türki cumhuriyetlerde, Orta ve Doğu Asya ve Afrika'da kurduğu güçlü tedarik ağı ile geniş bir üretim yelpazesine sahiptir. Bu fason tedarik ağı ile de farklı ürün gruplarını tedarik ederek müşterilerine sunan Gap Pazarlama, ürünlerini dünyanın önde gelen perakendeci ve markalarına sunmaktadır.

2006 yılında kurulan Lidya Madencilik, 2009 yılında Alacer Gold ile Türk madencilik sektörünün ilk büyük uluslararası iş birliğini gerçekleştirmiştir. 2018 yılsonu itibarıyla kendi bünyesinde 8, operatörlüğünü yürüttüğü iştirakleri bünyesinde 97 çalışanı bulunan Lidya Madencilik, Türkiye'de ve bölgede rekabetçi ve yüksek standartlarda faaliyetlerini sürdürerek Avrasya'nın en değerli maden şirketi olmayı hedeflemektedir.

1912 yılında temeli atılan ALBtelecom, adını 1992 yılında PTT'den ayrıldığında almış ve 2007 yılında Çalık Holding bünyesine katılmıştır. Sabit ve mobil elektronik iletişim, internet erişimi, IPTV ve bilişim teknolojileri alanlarında, Arnavutluk'un en büyük sabit hat operatörü olarak hizmet vermektedir. ALBtelecom, kuruluşunun 100'üncü yıldönümünü kutladığı 2012 yılında, GSM sektöründeki iştiraki Eagle Mobile ile birleşme kararı alarak faaliyet gösterdiği bölgedeki gücünü daha da artırmıştır.

Aktif Bank, kurumsal bankacılık faaliyetlerini, başta gayrimenkul projelerinin finansmanı olmak üzere; spor finansmanı, enerji finansmanı, tarım finansmanı, tedarikçi finansmanı, araç kiralama sektörüne yönelik finansman çalışmaları, enerji yatırımlarının finansmanı, leasing sektörü ve iletişim sektörüne yönelik finansman çalışmaları ile sürdürmektedir. Bu alanlarda gerçekleştirmiş olduğu yeni projeleri müşterilerinin hizmetine sunan banka, hizmet kalitesini dinamik finansman modelleri ve ürün çeşitliliği ile desteklemektedir.

Banka Kombetare Tregtare (BKT) Arnavutluk'un ilk ticari bankası olmasının yanı sıra ülkede özelleştirilen ilk bankadır.

7.2. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

Yoğunlaşma riski, bankanın farklı risk türleri arasında veya münferit risk bazında, temel faaliyetlerini sürdürebilme yeteneğini veya mali bünyesini tehdit edebilecek ya da bankanın risk profilinde önemli değişiklik yapabilecek düzeyde büyük kayıplar doğurabilecek

yoğunlaşmadan kaynaklanan riskleri ifade eder. Yoğunlaşma riski, riskin yeterince çeşitlendirilemediği durumlarda ortaya çıkmaktadır.

Banka nakdi ve gayri nakdi kredilerinin önemli bir bölümünü ilişkili şirketlere (Çalık Grubu) kullandırmıştır. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler aşağıda verilmektedir.

| | 31 Aralık 2020 | | 31 Aralık 2019 | | 31 Aralık 2018 | |
|---|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | 1,223,886 | 178 | 1,412,490 | 12,842 | 2,262,876 | 19,767 |
| <i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i> | <i>1,223,886</i> | <i>167</i> | <i>1,412,490</i> | <i>12,831</i> | <i>2,262,876</i> | <i>19,757</i> |
| <i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i> | <i>-</i> | <i>11</i> | <i>-</i> | <i>11</i> | <i>-</i> | <i>10</i> |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | 1,633,655 | 602,994 | 1,584,436 | 592,200 | 922,699 | 622,530 |
| Banka mensuplarına verilen krediler | 422 | - | 360 | - | 539 | - |
| Toplam | 2,857,963 | 603,172 | 2,997,286 | 605,042 | 3,186,114 | 642,297 |

8. EĞİLİM BİLGİLERİ

8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihraççının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Bağımsız Denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 31.12.2020 tarihinden itibaren Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

8.2. İhraççının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

İhraççının cari hesap yılı içindeki beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek bilinen eğilimler, belirsizlikler, talepler, yükümlülükler veya olaylar yoktur.

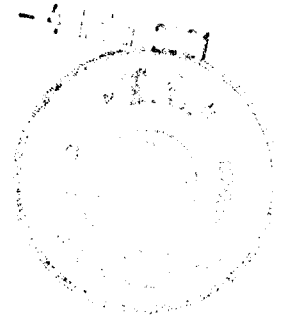
9. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

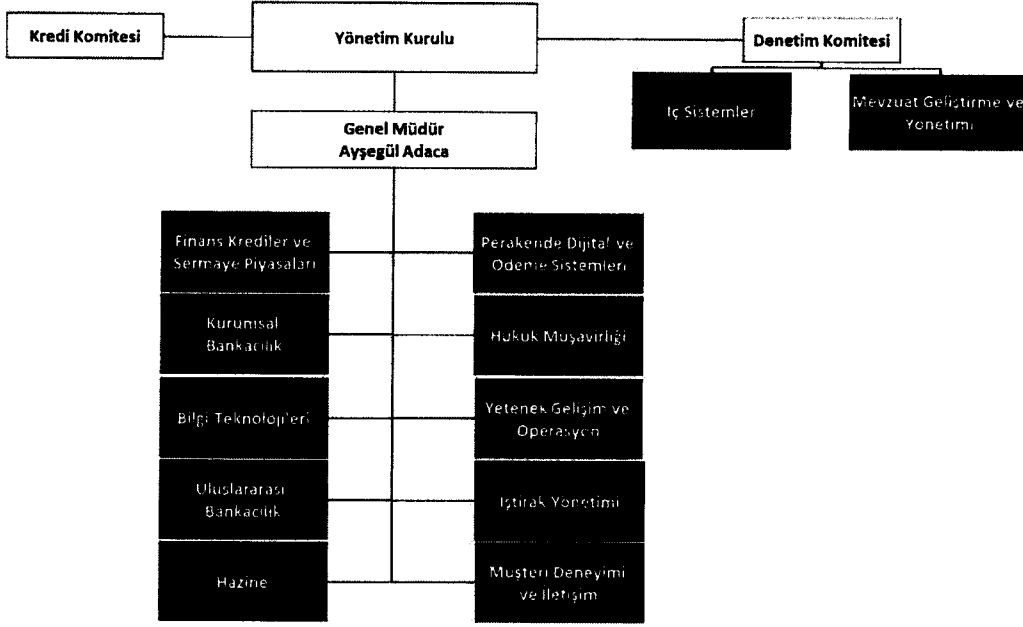
9.1. İhraççının kar beklentileri ile içinde bulunulan ya da takip eden hesap dönemlerine ilişkin kar tahminleri:

YOKTUR.

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:





10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

| Adı Soyadı | Görevi | Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler | Görev Süresi / Kalan Görev Süresi | Sermaye Payı | |
|--------------------|----------------------|---|-----------------------------------|--------------|------|
| | | | | (TL) | (%) |
| Ahmet Çalık | YK Başkanı | - | 3 Yıl | 1.598.632 | 0.13 |
| Mehmet Usta | YK Başkan Vekili | Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Denetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Üyesi Ücretlendirme Komitesi Üyesi | 3 Yıl | - | - |
| Veysel Şahin | YK Üyesi | Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi Kredi Komitesi Yedek Üye Denetim Komitesi Üyesi | 3 Yıl | - | - |
| Serdar Sümer | YK Üyesi | Genel Müdür Kredi Komitesi Üyesi Genel Müdür Yardımcısı | 3 Yıl | - | - |
| Kemaleddin Koyuncu | YK Üyesi | Kredi Komitesi Yedek Üye Denetim Komitesi Üyesi Genel Müdür Yardımcısı | 3 Yıl | - | - |
| Ahmet Erdal Güncan | YK Üyesi | Genel Müdür Yardımcısı | 3 Yıl | - | - |
| Ayşegül Adaca Oğan | YK Üyesi-Genel Müdür | Genel Müdür Yardımcısı | 3 Yıl | - | - |

Yönetim kurulu üyelerinin ihraççı dışında yürüttükleri görevler aşağıda ayrıca belirtilmiştir:

Ahmet Çalık – Yönetim Kurulu Başkanı

| ŞİRKET UNVANI | GÖREVİ |
|--|------------------------|
| Çalık Holding A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Gap İnşaat Yatırım ve Dış Tic. A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Lidya Madencilik Sanayi ve Ticaret A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |

MBS

| | |
|---|------------------------------|
| Başak Yönetim Sistemleri A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Cetel Telekom İletişim San. ve Tic. A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık Finansal Hizmetler A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık İnşaat A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık Hava Taşımacılık Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık Dijital ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Malatya Boya ve Emprime Fabrikaları A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Tura Moda Mağazacılık ve Elektronik Tic. A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık Enerji Sanayi ve Ticaret A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Adacami Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Yeşilirmak Elektrik Perakende Satış A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık Solar Enerji A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Atayurt İnşaat A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık Yenilenebilir Enerji A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık Elektrik Dağıtım A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık NTF Elektrik Üretim ve Madencilik A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık Rüzgar Enerjisi Elektrik Üretim Anonim Şirketi | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık Petrol Arama Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Çedaş Elektrik Dağıtım Yatırımları A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık Güneş Enerjisi Üretim A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Demircili Rüzgar Enerjisi Elektrik Üretim A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Gap Elektrik Dağıtım Sanayi ve Ticaret A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| İkideniz Petrol ve Gaz Sanayi ve Ticaret A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Kızılırmak Elektrik Üretim A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Momentum Enerji Elektrik Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Petrotrans Enerji A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Sembol Enerji A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Türkmen'in Altın Asrı Elektrik Enerjisi Toptan Satış A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Yeşilçay Enerji Elektrik Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Akılcı Bilişim Çözümleri ve Danışmanlık A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Doğu Aras Enerji Yatırımları A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Aras Elektrik Perakende Satış A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| TCB İnşaat Yatırım A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Calik Enerji Swiss AG | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Kosovo Calik Limak Energy SH.A | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Kosovo Electricity Distribution and Supply Company J.S.C. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Kosovo Electricity Supply Company J.S.C. | Yönetim Kurulu Başkanı |

Mehmet Usta - Yönetim Kurulu Başkan Vekili

| SİRKET UNVANI | GÖREVİ |
|--|------------------------|
| Sigortayeri Sigorta Ve Reasürans Brokerliği A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Upt Ödeme Hizmetleri A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |

MD JA

| | |
|---|------------------------|
| Banka Kombetare Tregtare (BKT)-Arnavutluk | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık Finansal Hizmetler A.Ş. | Yönetim Kurulu Üyesi |
| WSBI-World Savings and Retail Banking Institute Brussels/Belçika | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Banka Kombetare Tregtare (BKT)-Kosova | Yönetim Kurulu Başkanı |

Veysel Şahin - Yönetim Kurulu Üyesi

| ŞİRKET UNVANI | GÖREVİ |
|-------------------------------------|------------------------|
| N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Gap İnşaat Yatırım ve Dış Tic. A.Ş. | Denetim Komitesi Üyesi |

Serdar Sümer - Yönetim Kurulu Üyesi

| ŞİRKET UNVANI | GÖREVİ |
|---|------------------------------|
| E-Kent Geçiş Sistemleri ve Biletleme Teknolojileri A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| E-Post Elektronik Perakende Otomasyon Satış Tic. A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Pavo Teknik Servis Elektrik Elektronik Sanayi Ve Ticaret A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Echo Bilgi Yönetim Sistemleri A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Attivo Bilişim A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Secom Aktif Güvenlik Yatırım Anonim Şirketi | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Secom Aktif Elektronik Güvenlik Çözümleri A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| EURO Mediterranean Investment Company LTD. (EMIC) | Yönetim Kurulu Üyesi |

Kemaleddin Koyuncu - Yönetim Kurulu Üyesi

| ŞİRKET UNVANI | GÖREVİ |
|---------------------------------------|------------------------------|
| Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |

Ahmet Erdal Güncan- Yönetim Kurulu Üyesi

| ŞİRKET UNVANI | GÖREVİ |
|---|------------------------|
| Malatya Boya ve Emprime Fabrikaları A.Ş. | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| İnovaban İnovasyon ve Finansal Danışmanlık A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Eko Biokütle Enerji Üretim A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Oniki Teknoloji A.Ş. | Yönetim Kurulu Üyesi |

Ayşegül Adaca Oğan- Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

| ŞİRKET UNVANI | GÖREVİ |
|--|----------------------|
| Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş. | Yönetim Kurulu Üyesi |

MTS J.

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

| Adı Soyadı | Görevi | Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler | Sermaye Payı | |
|---------------------|---|--|--------------|-----|
| | | | (TL) | (%) |
| Ayşegül Adaca OĞAN | Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür | Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Yardımcısı | - | - |
| Nalan Aydın TÜFEKÇİ | Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı | - | - |
| Murat BARLAS | Hazine Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı Risk Yönetimi Başkanı | - | - |
| Atila YANPAR | Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı | - | - |
| Muzaffer Suat UTKU | Finansal Kurumlar Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı Grup Başkanı | - | - |
| Betügül TOKER | Perakende Dijital ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı | - | - | - |
| Selcan KAYTANCI | İnsan Kaynakları ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı | Grup Başkanı | - | - |

10.3. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişiler hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçaklığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyumsuzluk ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

YOKTUR

10.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

YOKTUR

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Denetim Komitesi

| | |
|--------------------|-----|
| Kemaleddin Koyuncu | Üye |
|--------------------|-----|

Denetim Komitesi'nin Oluşumu, Amaç ve Görevleri

MD J

a-Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere icrai görevi bulunmayan Yönetim Kurulu Üyelerinden en az 2 (iki) kişiden Denetim Komitesi oluşturulur. Denetim Komitesi Üyelerine, ilişkin bilgi ve belgeler atamanın yapılmasını müteakiben, mevzuatta daha kısa bir süre öngörülmedikçe, en geç 7 (yedi) iş günü içinde BDDK'ya bildirilir.

b-Denetim Komitesi;

- Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek, Bankacılık Kanunu kapsamında ana ortaklık niteliğindeki kuruluşlarla, konsolide denetime tâbi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

- İç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan birimlerden ve bağımsız denetim kuruluşlarından; görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almak ve Banka'nın faaliyetlerinin sürekliliği ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek hususlar veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması hâlinde bu hususları Yönetim Kurulu'na bildirmekle yükümlüdür.

- Denetim Komitesi'ne bağlı olan, İç Sistemler kapsamındaki birimlerin personelinin seçimine yönelik, Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, bunların görevden alması sırasında görüş vermek, İç Sistemler kapsamındaki birimlerde görevli personelin mesleki eğitim düzeylerini ve yeterliliğini değerlendirmek, performans değerlendirmelerini yapmak, müfettişlerin görevlerini bağımsız ve tarafsız bir şekilde yerine getirip getirmediğini izlemekle görevlidir.

- 6 (altı) aylık dönemleri aşmamak kaydıyla dönem içerisinde icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'da alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na yazılı olarak ve gerektiğinde ayrıca sözlü şekilde bildirmek zorundadır.

- Banka'nın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti kuruluşları ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi ve belge almaya, bedeli Banka tarafından karşılanmak suretiyle konularında ihtisas sahibi kişilerden yönetim kurulunun onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlamaya yetkilidir.

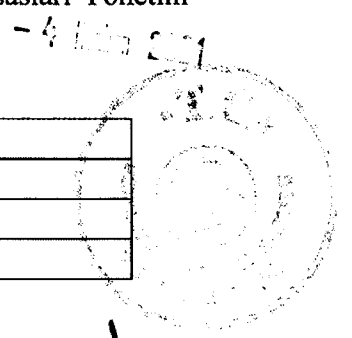
c- Denetim Komitesi kararları karar defterine kaydedilir. Denetim komitesi karar defteri, yönetim kurulu karar defterinin tabi olduğu usul ve esasa göre tutulur.

d- Denetim Komitesi'nin görev, yetki ve sorumlulukları ile çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu tarafından ayrı bir yönetmelikle düzenlenir.

Kredi Komitesi

| | |
|--------------------|-----------|
| Mehmet Usta | Başkan |
| Ayşegül Adaca Oğan | Üye |
| Serdar Sümer | Üye |
| Veysel Şahin | Yedek Üye |

MTB JA



Kredi Komitesi'nin Oluşumu, Amaç ve Görevleri

a-Yönetim Kurulu'nun, kredilerle ilgili olarak vereceği görevleri yapmak üzere, "Hukuk, iktisat, maliye, bankacılık, işletme, kamu yönetimi ve dengi dallarda en az lisans düzeyinde, mühendislik alanında lisans düzeyinde öğrenim görmüş olanların ise belirtilen alanlarda lisansüstü öğrenim görmüş olmak." şartlarını taşıyan üyeleri arasından seçeceği en az 2 (iki) üye ile Banka Genel Müdürü veya vekilinden oluşan bir Kredi Komitesi kurulur. Herhangi bir toplantıya katılmayacak Kredi Komitesi üyesi yerine görev yapmak üzere aynı şartları taşıyan Yönetim Kurulu Üyeleri arasından 2 (iki) yedek üye seçilir. Kredi komitesi üye ve yedeklerinin seçiminde Yönetim Kurulu Üyelerinin en az dörtte üçünün olumlu oyu aranır.

b-Kredi Komitesi tüm üyelerin katılımı ile toplanır ve oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulu'nun onayından sonra uygulanır.

c-Komite gündemi, Genel Müdür veya Genel Müdür'ün bulunmaması halinde vekili tarafından tespit edilir ve diğer üyelere duyurulur. Kredi Komitesi'nce kredi açılmasında Genel Müdürlüğün yazılı önerisi aranır.

d-Hesap durumu belgesi alınması zorunluluğu bulunan kredilere ilişkin yapılacak önerilerde, kredi talebinde bulunanların mali tahlil ve istihbarat raporlarının ekli olması zorunludur.

e-Yönetim kurulu üyelerinden her biri, Kredi Komitesi'nden, komitenin faaliyetleri hakkında her türlü bilgiyi istemeye ve gerekli göreceği her türlü kontrolü yapmaya yetkilidir.

f-Kredi Komitesi kararları karar defterine kaydedilir. Kredi Komitesi karar defteri, Yönetim Kurulu karar defterinin tabi olduğu usul ve esasa göre tutulur.

Kurumsal Yönetim Komitesi:

| | |
|--------------|--------|
| Mehmet Usta | Başkan |
| Serdar Sümer | Üye |
| Veysel Şahin | Üye |

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Oluşumu, Amaç ve Görevleri

a-Kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanması, Yönetim Kurulu'nun işleyişinin denetiminin yapılması, Yönetim Kurulu'na uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi, eğitilmesi ve ödüllendirilmesi işlevlerini şeffaf, anlaşılır ve sistematik bir şekilde yerine getirmek üzere icrai görevi bulunmayan en az 2 (iki) yönetim Kurulu Üyesinden oluşturulur. Komite'de, muhasebe, finans, denetim, hukuk, yönetim vb. alanlarda deneyimli kişiler görevlendirilir. Gerek duyulduğunda Yönetim Kurulu Üyesi olmayan, konusunda uzman kişilere de Komite'de görev verilebilir.

b- Yönetim Kurulu'na destek olmak amacıyla Kurumsal Yönetim Komitesi;

- Gerekli sistematik arayış ve değerlendirme ölçütlerini kullanarak ve en geniş açılımla Yönetim Kurulu'na ve Banka'ya en önemli katkıları sağlayabilecek üye adaylarını saptar.
- Üyelerin intibakı, Banka'yı tanınması ve işlevlerini yerine getirebilmesi için gerekli eğitimi, teknik destek ve danışmanlığı sağlar.
- Yönetim Kurulu Üyelerinin ve yöneticilerin sayısı konusunda öneriler geliştirir.
- Kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit ederek, Yönetim Kurulu'na tavsiyelerde bulunur.

- 4 Haziran 2021



- Yönetim Kurulu'nun işleyişinin denetimiyle iç politikaların uygulanıp uygulanmadığını tespit ederek, gerek Yönetim Kurulu'na gerekse Genel Kurul'a gerekli bilgileri verir, tavsiye ve eleştirilerde bulunur.
- Periyodik olarak yukarıdaki tüm hususlardaki sistem ve politikalar gözden geçirip, tavsiyelerde bulunur.

c-Kurumsal Yönetim Komitesi kararları karar defterine kaydedilerek, Yönetim Kurulu karar defterinin tabi olduğu usul ve esasa göre tutulur.

Ücretlendirme Komitesi

| | |
|--------------|--------|
| Mehmet Usta | Başkan |
| Serdar Sümer | Üye |

Ücretlendirme Komitesi'nin Oluşumu, Amaç ve Görevleri

Genel Müdürlük tarafından oluşturulan ücretlendirme politikası ve uygulamalarını risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesi ve bu çerçevedeki önerilerini her yıl rapor halinde Yönetim Kurulu'na sunması amacıyla en az 2 (iki) üye ile oluşturulur.

11.2. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Bankacılık mevzuatında Bankalar için öngörülen Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin hükümlere tabidir.

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

12. ANA PAY SAHİPLERİ

- 4 Nisan 2021

12.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibariyle sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

| Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi | | | | |
|---|-------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
| Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı | Sermaye Payı / Oy Hakkı | | | |
| | Son Durum | | 23.03.2020 Tarihli Genel Kurul | |
| | (TL) | (%) | (TL) | (%) |
| Çalık Holding A.Ş. | 1.186.791.294 | 99,43 | 1.186.791.294 | 99,43 |
| Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş. | 3.596.921 | 0,30 | 3.596.921 | 0,30 |
| Ahmet Çalık | 1.598.632 | 0,13 | 1.598.632 | 0,13 |
| Başak Yönetim Sistemleri A.Ş. | 799.315 | 0,07 | 799.315 | 0,07 |
| Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş. | 799.315 | 0,07 | 799.315 | 0,07 |
| TOPLAM | 1.193.585.477 | 100,00 | 1.193.585.477 | 100,00 |

Banka sermayesinin tamamına dolaylı olarak Ahmet Çalık sahiptir.

Sermayeyi temsil eden paylar arasında imtiyaz bulunmamakta olup her pay 1 oy hakkı verir. Sermaye payı ve oy hakkı dağılımı aynıdır.

M55

12.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

YOKTUR.

12.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

| Grup | Nama/ Hamiline Olduğu | İmtiyazların türü (Kimin sahip olduğu) | Bir Payın Nominal Değeri (TL) | Toplam (TL) | Sermayeye Oranı (%) |
|------|-----------------------|--|-------------------------------|---------------|---------------------|
| - | Nama | - | 1 | 1.193.585.477 | 100.00 |

12.4. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

| Ticaret Ünvanı | Tutar (TL) | Pay (%) | Kontrolün Kaynağı | Tedbirler |
|--------------------|---------------|---------|--------------------------|--|
| Çalık Holding A.Ş. | 1.186.791.294 | 99.43 | Nama Yazılı Hisse Senedi | TTK hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur. |

İhraççının yönetim hakimiyeti dolaylı olarak Ahmet ÇALIK'ın elindedir.

12.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi: YOKTUR

13 BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, izahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliğinde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

13.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:

a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda Tertip BASK toplantısı yapılacağına ilişkin bilgi:

İzahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade, anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

Borçlanma araçlarının geri ödemelerinde temerrüt oluştuktan sonra bu borçlanma araçlarının hüküm ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır. Bunun dışında mevzuat nedeniyle bu dokümanda belirtilen usuller ile BASK toplantısı yapılır.

İhraççının ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda ihraççı ilgili borçlanma aracında temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler:

İhraççı tarafından iş bu ihraççı bilgi dokümanı kapsamında ihraç edilecek olan borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarına ilaveten ihtiyari olarak herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup, borçlanma aracı sahiplerine karşı ihraççının finansal veya operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilmemiştir.

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:

Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

İhraççının yönetim kurulu, işbu ihraççı bilgi dokümanı kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir.

İhraççının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek Tertip BASK çağrısı, ilân ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az 3 (üç) hafta önce yapılır. Tertip BASK çağrısının yapılması ve toplantıya ilişkin diğer hususlarda aşağıdaki usul ve esaslara uyulur:

1. Tertip BASK çağrısı, İhraççı tarafından toplantı gündemini de içerecek şekilde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır.
2. Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.
3. Tertip BASK ihraççının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.
4. Tertip BASK'a katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.
5. Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:

- Faiz vadelerinden bir veya birkaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi
- İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi

d) Borçlanma aracı sahipleri tarafından Tertip BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İşbu ihraççı bilgi dokümanının 13'üncü maddesinin 1'inci fıkrasının (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla, BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisini temsil

- 4 Mart 2021
MŞD

eden borçlanma aracı sahipleri tarafından şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla ihraççıya bildirimde bulunulması gerekmektedir.

Bildirim ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 (on) iş günü içinde ihraççının yönetim kurulunca bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır.

Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasının talep edilmemesi halinde veya

- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

13.2. BASK temsilcisine ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirleme yapılmamışsa, ihraççının herhangi bir veya birden çok tertip borçlanma araçlarının tedavülde bulunan bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile temsilci belirlenmesi mümkündür. Temsilci, farklı tertip borçlanma araçları için aynı veya farklı gerçek veya tüzel kişiler olabilir. Temsilci, temsil ettiği ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma araçlarının tedavülde bulunan nominal bedelinin yarısından fazlasını temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile azledilebilir.

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

Borçlanma aracı sahipleri tarafından belirlenen temsilciye ait görev ve yetkiler, ilgili BASK kararında belirtilir.

c) Temsilci ücreti:

BASK temsilcisi atanması halinde ücret ödenip ödenmeyeceği, ödenecek ise tutarı ve ödeme usulleri BASK kararı ile belirlenir. BASK temsilcisine ödenecek ücret her durumda borçlanma aracı sahipleri tarafından ödenir.

- 4 11 2011
MBS

13.3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına dahil tedavülde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemez ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanır.

Tertip BASK'ta alınan kararlara itirazlar yalnızca Genel BASK toplantısı aracılığıyla yapılabilecektir.

Genel BASK, ilgili Tertip BASK kararının ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylandığı tarihten itibaren on beş iş günü içinde toplanır. Yönetim kurulu tarafından usulüne uygun yapılan çağrıya rağmen Genel BASK'ın bu süre içinde asgari olarak beşinci fıkrada yer alan karar nisabını sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları kesinlik kazanır.

Genel BASK toplantılarında kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır. Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış olan ve kendi haklarını olumsuz etkileyen kararları görüşür. Görüşülen kararların üçte iki çoğunluk ile reddedilmesi halinde Tertip BASK kararı yürürlüğe girmez.

13.4. BASK toplantısına katılıma ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarına fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar iş bu ihraççı bilgi dokümanının 13.6'ncı maddesinde düzenlenmiştir.

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

BASK toplantısına bu listede adı bulunan borçlanma aracı sahipleri veya temsilcisi/vekili dışındaki kişiler katılım talebinde bulunamaz.

Teminatlı menkul kıymet sahipleri ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahipleri Genel BASK toplantısına katılamaz. Ancak;

a) Kısmi teminata sahip olunması durumunda teminatsız kalan tutarlar için Genel BASK'a katılma hakkı doğar. Bu durumda toplantıya katılma hakkı olanların katıldığından tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.

b) Tertip BASK'ı oluşturan tertipler lehine yeni teminat oluşturulmasına karar verilmesi halinde yalnızca mevcut teminat varlığı etkilenen teminatlı menkul kıymet sahipleri ve/veya herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahiplerinin Genel BASK'a katılma hakkı doğar.

İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

BASK'a katılma hakkı olan borçlanma aracı sahiplerinin, bu haklarını vekil tayin etmek suretiyle kullanmaları mümkündür. Ancak toplantıya vekil vasıtası ile katılacak borçlanma aracı sahipleri, ayrıca asaleten katılım sağlayamayacaktır.

Toplantıya aslen katılacak olan borçlanma aracı sahiplerinin toplantı günü Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası (TCKN) bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri;

Borçlanma araçları sahiplerini temsilen toplantıya katılacak olan vekillerin vekaleten temsil için Tebliğ'in 6/5 maddesinde belirtilen ve Tebliğ'in Ek-2 numaralı belgesine uygun içerikte hazırlanmış noter onaylı vekâletnamcyi ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahibi tüzel kişinin temsilcisinin ise, yetki belgelerini ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmesi gerekmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu 'nun II-30.I sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği"nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantılarında oy kullanma hakkına sahip borçlanma araçları sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

13.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.

Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in Ek-1 no'lu ekindeki form kullanılır ve toplantıya katılma hakkı bulunanların katıldığından tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.

İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

Toplantıda, elektronik BASK toplantısına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.

Toplantı başkanınca, BASK'da görüşülen tüm hususların, sorulan soruların ve verilen cevapların özet olarak belirtilmesi; alınan kararların ve her bir karar için kullanılan olumlu ve olumsuz oyların sayılarının ise açık bir şekilde yazılarak gösterilmesi suretiyle Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun bir Toplantı Tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

BASK toplantılarının yürütülmesi ve kararların Tebliğ'in Ek-3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun Toplantı Tutanağına geçirilmesi ile ilgili olarak burada belirtilmemiş olan diğer tüm hususlarda, gerekli olduğu uygun düştüğü ölçüde, İhraççının Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır.

Toplantı tutanağında Tebliğ'in 6 ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca sahibine oy hakkı sağlamayan ve nisaplarda dikkate alınmayan tutarlara ilişkin bilgiye yer verilecektir. Söz konusu tutarlar, nisapların hesaplanmasına hiçbir surette dâhil edilmeyecektir.

13.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi, bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamdan katılım sağlanabilecektir. BASK'a Elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak olan

- 4 Haziran 2021
MSB J

çağrıda yer verilir. BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu listenin MKK'dan alınmasına ilişkin usul ve esaslar MKK tarafından belirlenir.

Elektronik ortamda yapılacak BASK toplantılarında, uygun düştüğü ölçüde Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik hükümleri de kıyasen uygulanır.

13.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

İşbu ihraççı bilgi dokümanında yer alan hükümler haricinde BASK toplantısı yapılmayacaktır.

13.8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi:

İhraççının, Kurulun III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliğinde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluşturlar.

14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

31.12.2020 tarihi itibarıyla konsolide aktif büyüklüğümüz 21,229,180 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 12,559,773 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 10,442,385 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %2.96 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Bunun yanısıra 2020 yılının sonu itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %2.95, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %26.08 olarak gerçekleşmiştir.

14.1. İhraççının Kurulun muhasebe/finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan ve ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Banka'nın, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Kamu Gözetimi, Muhasebe Denetim Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporlarına www.aktifbank.com.tr ve www.kap.gov.tr internet adreslerinde erişilebilmektedir.

- 4 Ocak 2021

14.2. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemlerinde bağımsız denetimi gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetim görüşü ve denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde nedenleri hakkında bilgi:

MTS

Banka'nın bağımsız denetçisi 2018 yılı başından itibaren KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. olarak belirlenmiştir.

| Hesap Dönemi | Bağımsız Denetim Şirketi | Görüş |
|----------------|--|----------------------|
| 31 Aralık 2020 | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Sınırlı Olumlu Görüş |
| 31 Aralık 2019 | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Sınırlı Olumlu Görüş |
| 31 Aralık 2018 | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Sınırlı Olumlu Görüş |

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından hazırlanan bağımsız denetim raporunda;

"Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.7.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 54,000 bin TL'si cari dönemde ve 133,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 187,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz."

denilmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından hazırlanan bağımsız denetim raporunda;

"Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.7.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 133,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

MB U

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz."

denilmektedir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından hazırlanan bağımsız denetim raporunda;

"Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II.7.3 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 170,000 bin TL'si önceki dönemlerde ayrılan ve 37,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilen toplam 133,000 bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz."

denilmektedir.

14.3. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibâtlar ve tahkim işlemleri:

YOKTUR.

- 4 Haziran 2021

14.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler

M D J

(üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):

YOKTUR.

15. DİĞER BİLGİLER

15.1. Sermaye hakkında bilgiler

15.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

Ortaklığımız kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

15.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Bankanın Esas Sözleşmesi ve 15.03.2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında görüşülerek kabul edilen "Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" ekte yer almaktadır.

15.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraçının amaç ve faaliyetleri:

Banka esas sözleşmesinin 5'inci maddesi uyarınca Banka'nın amaç ve faaliyetleri şunlardır:

"Banka, yürürlükteki mevzuat hükümlerine uygun olarak ve ilgili düzenleyici ve denetleyici kurumlar tarafından verilen izin ve yetki çerçevesinde yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetler ile ilgili işlemlerle aşağıda yazılı konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve "yatırım", "kalkınma" ve mevzuatın yatırım bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işlemlerinde bulunmak amacı ile aşağıdaki konularda faaliyet gösterecektir. Bununla birlikte Banka'nın faaliyet konuları bu maddede sayılanlarla sınırlı değildir.

A. Yurtiçinde ve yurtdışında kamu ve özel ayrımı olmaksızın tüm ekonomik sektörlerde proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri vermek, nakdi ve gayrinakdi kredi vermek, emtia kredisi vermek, faktoring işlemleri yapmak, finansal kiralama ve mal varlıklarına dayalı finansman konularında aracılık yapmak,

B. Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri vermek, yatırım ortaklıkları kurmak ve/veya yönetmek, şirket satın alma, birleşme ve devralma konularında danışmanlık ve organizasyon yapmak, saklama ve emanet hizmetleri vermek, her türlü türev işlemleri ve vadeli işlem piyasası faaliyetleri, kıymetli maden alım, satım ve saklanması hizmetlerini vermek,

C. Türk lirası ve döviz cinsinden para sağlamak ve aracı piyasa oluşturma işlemleri gerçekleştirmek üzere bankalar arası para piyasası işlemlerini yapmak,

D. Her türlü menkul kıymetin alımı, satımı ve kredili finansman hizmetleri, hisse senedi, her nevi tahvil, hisse senedine çevrilebilir tahvil ve kâra ve zarara iştirakli tahvil, intifa senetleri, katılma intifa senetleri kâr ve zarar ortaklığı belgeleri finansman bonusu, banka bonusu, VDMK diğer menkul kıymetler ve kıymetli evrakın ihracı ve/veya ihracına ve arzında aracılık etmek ve satmak, bunları teminat kabul etmek ve üzerlerinde her türlü hukuki tasarruflarda bulunmak,

E. Yurtiçi ve uluslararası yatırım bankacılığı ve danışmanlığı işlemleri gerçekleştirmek, yatırım bankacılığı işlemleri ile sınırlı olarak ticari mümessillik ve vekillik, sigorta acenteliği, sermaye piyasası kuruluşlarına yönelik acentelik hizmetleri, kurye kredisi ve muhabirlik başta olmak üzere yatırım bankacılığı ile ilgili müşteri hizmetlerinde bulunmak, bu kapsamda marka,

faydalı model, lisans, imtiyaz, know-how ve benzeri hakları iktisap etmek ve üzerlerinde tasarruf etmek,

F. Mevzuatın yetkili kıldığı alanlarda şirketler kurmak, kurulmuş olanlara katılmak, pay almak ve satmak, devralmak,

G. Yurtdışında ve yurtdışında menkul gayrimenkul ve sınai mülkiyet vesair maddi ve gayri maddi haklara tasarruf etmek iltizami ve tasarrufu muamele ile alım satım yapmak banka leyh ve aleyhinde her çeşit aynı irtifak, intifa, kira, şufa, iştirak gayrimenkul mükellefiyeti, rehin, ipotek, satış vaadi, vesair hakların iktisap, tesis, terkin ve fek edilmesi kefalet alınması ve verilmesi işlemlerini yapmak.

H. Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ile yatırım bankacılığı faaliyetleri ve döviz üzerinden işlemler yapmak, pozisyonlar tesis etmek.

I. Sosyal tesisler kurmak, kurulmuş olanlara iştirak etmek aynı amaçla iç ve dış ekonomik mali ve teknik gelişmeleri izlemek, etüt etmek ve bu konularda yayınlar yapmak.

J. İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Türk Lirası ve yabancı para üzerinden çek hesapları açmak.

K. Para ve sermaye piyasalarından, kendi müstakrizlerinden finansman sağlamak ve borç vermek,

L. Mevzuatın bankaları yetkili kıldığı ve bundan sonra yetkili kılacağı yurtiçi ve yurtdışı tüm bankacılık işlemlerini yapmak.”

15.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

İhraççının sermayesini temsil eden paylar herhangi bir borsada işlem görmemektedir.

16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

YOKTUR.

17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İhraççı bilgi dokümanında sektör hakkında BDDK'nın ve Türkiye Bankalar Birliği'nin yayınladığı sektör verileri kullanılmıştır. Aktif Bank üçüncü şahıslardan sağlanan bilgilerin aynen alındığını, ihraççının bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayınladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

Aktif Bank ayrıca JCR tarafından belirlenen derecelendirme notlarını da aynen aldığını beyan eder.

İlgili üçüncü kişilerin bilgilerine aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: www.bddk.org.tr

Türkiye Bankalar Birliği: www.tbb.org.tr

Kamuyu Aydınlatma Platformu: www.kap.gov.tr

JCR Derecelendirme: www.jcrer.com.tr

- 4 Haziran 2021



WJ

U

18. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Cad. Aktif Bank Genel Müdürlük No:8/1 Şişli İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi (www.aktifbank.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

1) İhraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.)

2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

19. EKLER

1. Banka esas sözleşmesi
2. Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge



MD

cf