

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.

Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 14/12/2022 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 6.000.000.000,-TL¹ tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 175 gün vadeli 700.000.000,-TL nominal değerli kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur.

Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

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

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 10/10/2022 tarihinde, özet ise 14/12/2022 tarihinde ortaklığımızın 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.

Kurulca 06/10/2022 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha daha önce ihraç edilen borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir:

Türü	Nominal (TL)	İhraç Tarihi	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
Fin. Bonosu	TRY 700.000.000	24.11.2022	Halka Arz	07.09.2023
Fin. Bonosu	TRY 400.000.000	06.12.2022	Halka Arz	09.05.2023

¹ Söz konusu tavan, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek borçlanma araçlarının ve yapılan aralıms borçlanma araçlarını da kapsamaktadır.

14 Aralık 2022



AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Zincirlikuyu-Sisli/İstanbul
Büyükdere Şişli V.D. 2/5 Kat: 6537
T: 0212 340 10 00 F: 0212 340 00 65
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 274942/00001 No: 424040

Fin. Bonosu	TRY 500.000.000	06.12.2022	Halka Arz	21.06.2023
Fin. Bonosu	TRY 700.000.000	04.11.2022	Halka Arz	31.10.2023

İÇİNDEKİLER

KISALTMA VE TANIMLAR.....	3
İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR.....	3
1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER....	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ.....	4
3. TEMEL BİLGİLER	6
4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER .	7
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR	20
6. BORSADA İŞLEM GÖRMeye İLİŞKİN BİLGİLER	25
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER	26
8. DİĞER BİLGİLER	26
9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI.....	29
10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	32
11. EKLER.....	33



14 Aralık 2022

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirket
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BİST, BİAŞ veya Borsa	Borsa İstanbul
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
ÇVÖA	Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senetleri
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KKTC	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
KVK	Kurumlar Vergisi Kanunu
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
TC	Türkiye Cumhuriyeti
TCMB	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TTK	Türk Ticaret Kanunu
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR

YOKTUR.



14 Aralık 2022

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Buyukdere Cad. No: 133
Zincirlikuyu-Sisli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 212 013 6537
T 0212 40 80 00 F 0212 40 88 65
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
Ticaret Sicil Müdürlüğü Sicil No : 421043

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLEENEN KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu sermaye piyasası aracı notunda ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve sermaye piyasası aracı notunda 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:
Atila YANPAR Murat BARLAS Genel Müdür Yardımcısı Genel Müdür Yardımcısı Büyükdere Cad. No:143 Kat:10-Şişli/İstanbul Büyükdere Mah. Kat:10-Şişli/İstanbul T: 0212 340 80 00 F: 0212 340 80 00 www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü-Ticaret Sicil No: 270843 09/12/2022	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

2. RİSK FAKTÖRLERİ

İhracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, İhraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

İhraç edilecek borçlanma araçlarına yatırım yapılması ile ilgili öngörülen ve önem taşıyan riskler aşağıda açıklanmıştır. Bununla birlikte ihraççının mevcutta önemli olarak öngörmediği, halihazırda haberdar olmadığı ve öngöremediği riskler olabilir.

Söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin riskleri tam anlamıyla anlayamayan muhtemel yatırımcılar bağımsız finansal tavsiye almalıdırlar.

Ödenmeme Riski

İhraççının temerrüde düşmesi, vade tarihinde itfa veya vadeden önce geri alım yükümlülüğünü yerine getirememesi durumunda yatırımcı için yatırdığı anapara ve tahakkuk etmiş faiz tutarının tamamını veya bir kısmını kaybetme riski söz konusudur. İhraççının, borçlanma araçlarının anapara ve faizini ödeyememesi durumunda yatırımcılar, borcun anapara ve faizini yargı yoluna başvurmak suretiyle tahsil edebilirler. İcra İflas Kanunu'na göre borçlanma araçları adi borç senedi hükümlerine tabi olup, alacak sıralamasında imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklarla birlikte dördüncü sıradadır. İhraç edilecek borçlanma araçları TMSF'ye tabi bir ürün olmayıp, ihraç edilecek borçlanma araçları için TMSF'nin herhangi bir ödeme garantisi yoktur.

Piyasa Riski

Piyasa şartlarına bağlı olarak, piyasa faiz oranlarının değişmesi karşısında, ihraç edilecek olan menkul kıymetin değerinde görülecek değişikliklerdir. Eğer menkul kıymetler, ihraççı ile anlaşılan vadeye kadar elde tutulursa, yatırımcı bu dalgalanmalardan etkilenmeyecek ve

MB



anapara ve anlaşılan faiz ödemesini anlaşılan vadede alacaktır. Ancak yatırımcının menkul kıymeti vadesini beklemeden satması durumunda, yatırdığı anaparadan daha düşük bir tutara satması söz konusu olabilecektir. Söz konusu menkul kıymetin vadesi uzadıkça faiz oranlarından etkilenme riski de artacaktır.

Borçlanma araçları ihraç edildikten sonra, bu araçların ikincil piyasadaki faiz oranı ekonomideki ve Banka'nın mali yapısındaki gelişmelere bağlı olarak, ilan edilen faiz oranından farklı olarak ikincil piyasada oluşacaktır. Böylece borçlanma araçlarının itfa tarihine kadar olan değeri faiz oranlarındaki değişikliklere paralel olarak değişebilecektir.

Ancak aşağıdaki koşulları sağlamak şartıyla tüm yurtiçi bireysel yatırımcılara eşit bir şekilde Aktif Bank tarafından geri alım imkanı sunulacak olup böylece yatırımcılar piyasa riskinden korunmuş olacaklardır. Buna göre işbu sermaye piyasası aracı notu kapsamında ihraç ve halka arz edilecek olan borçlanma araçlarından alan tüm yurtiçi bireysel yatırımcılar, aldıkları borçlanma araçlarını alış tarihinden Banka'ya satış tarihine kadar kesintisiz olarak elde tutmaları halinde; vadeden önce Banka'ya yapılan bu satışlarda alım işlemi nedeniyle borçlanma araçları için ödedikleri anapara ile birlikte elde tutulan süreye tekabül eden işlemiş faizi de elde edecek olup bu bedel, şartları sağlayan tüm yatırımcılara Banka tarafından ödenecektir. Bu durumda geri alım fiyatı Banka tarafından, elde tutma süresine bağlı farklı getiri oranları dikkate alınarak belirlenebilecek olup satış esnasında Banka'nın internet sitesinde ilan edilecektir.

Örneğin, T tarihinde 90,-TL'ye borçlanma aracı alan yatırımcılar için vadede 100,-TL itfa bedeli ile hesaplanan beklenen getiri oranı %r olsun. Alınan ve kesintisiz olarak elde tutulan söz konusu borçlanma araçlarının vade sonuna kadar beklemeden T+30 tarihinde Banka'ya satılması durumunda, Banka, 90 TL ile birlikte bu tutara T tarihinden T+30 tarihine kadar %r-%0,50 oranından işleyen faizi yatırımcıya ödeyecektir. Alımdan sonra kesintisiz olarak elde tutulan söz konusu borçlanma araçlarının vade sonuna kadar beklemeden T+60 tarihinde Banka'ya satılması durumunda, Banka, 90 TL ile birlikte bu tutara T tarihinden T+60 tarihine kadar %r-%0 oranından işleyen faizi yatırımcıya ödeyecektir.

Likidite Riski

Yatırımcının menkul kıymeti vadesinden önce satarak yaptığı yatırımı nakde dönüştürmek istemesi durumunda, menkul kıymetin alım satımı için mevcut piyasa yapısının sığ olması ve diğer nedenlerle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması veya pozisyonlardan çıkamaması durumunda ortaya çıkan zarar etme ihtimalidir. Ayrıca, ihraç edilecek menkul kıymetin işlem göreceği piyasada gerçekleştirilebilecek işlem hacimleri ile ilgili alt limitler bulunması nedeniyle yatırımcının sahip olduğu menkul kıymetin tutarının bu limitlerin altında olması durumunda ilgili piyasada işlem yapamaması likidite riskinin ortaya çıkmasına neden olabilir.

Yasal Risk

Borçlanma araçlarının, halka arz edildiği dönemden sonra yasal mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelen değişikliklerden olumsuz yönde etkilenme riski vardır. Borçlanma araçlarının gelir ve alım/satım kazançları işbu sermaye piyasası aracı notu madde 9'da açıklanan vergilendirme esaslarına tabidir. Bu esaslardaki değişikliklere bağlı olarak yatırımcıların elde edeceği net getiriler değişebilir ve buna bağlı olarak borçlanma araçlarının fiyatında değişiklikler olabilir.

Genel Piyasa Riski

Borçlanma aracının ihraç edildikten sonra fiyatı ikincil piyasada belirlenecektir. Menkul kıymeti ihraç eden bankanın kredi değerliliğinden bağımsız olarak piyasadaki faiz oranlarına

genel seviyesindeki artışlar menkul kıymetin piyasa fiyatını düşürücü yönde, faiz oranlarındaki gerilemeler ise menkul kıymetin piyasa fiyatını artırıcı yönde etki gösterecektir. Bu çerçevede, genel piyasa riski, faiz oranlarının genel seviyesinde meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı karşılaşılabilecek risktir. Ancak faiz oranlarının genel seviyesinde meydana gelebilecek değişiklikler ihraççının ödeyeceği toplam faiz tutarında bir değişikliğe neden olmayacaktır.

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) kullandırmıştır. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler aşağıda verilmektedir.

	30 Haziran 2022		31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	948,330	2,529	949,335	1,984	1,223,886	178
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>948,330</i>	<i>2,519</i>	<i>949,335</i>	<i>1,973</i>	<i>1,223,886</i>	<i>167</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>10</i>	<i>-</i>	<i>11</i>		<i>11</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	829,671	1,192,887	1,449,800	1,560,980	1,633,655	602,994
Banka mensuplarına verilen krediler	1,172	-	825	-	422	
Toplam	1,779,173	1,195,416	2,399,960	1,562,964	2,857,963	603,172

3. TEMEL BİLGİLER

3.1. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

İhraçtan elde edilecek hasılat Banka'nın finansmanında kullanılacak olup, bunun dışında başka bir kişinin ihraca ilişkin menfaati bulunmamaktadır.

3.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

Halka arz suretiyle borçlanma aracı ihracının amacı, bankanın 2009 yılından bu yana nitelikli yatırımcılara yönelik olarak ihraç ettiği borçlanma araçlarını bireysel yatırımcılar ile de buluşturması ve banka müşteri tabanının genişletilmesidir.

İlk defa 2009 yılında ve 35 milyon TL nominal tutarında ihraç edilen borçlanma araçları, aradan geçen süre içerisinde katlanarak artmıştır. Aradan geçen süre içerisinde itfalar ve yeniden ihraçlar neticesinde, finansman bonusu ve tahviller nitelikli yatırımcılar açısından tanınan bir yatırım aracı olmuştur.

Şubat 2017'de Aktif Bank tarafından gerçekleşen ilk halka arzımızla finansman bonusu bireysel yatırımcılara sunulurken müşteri tabanının genişletilmesine katkıda bulunmuştur. Yeni halka arzın temel amacı, daha geniş bir yatırımcı kitlesine ulaşabilmek ve müşteri sayısını artırılmasıdır.



Borçlanma araçları ihracından elde edilecek kaynak, Bankamız faaliyet konularında, bankamızın Aktif/Pasif yönetimi içerisinde değerlendirilmek, Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek, faize duyarlı olan pasiflerinin ortalama vadesini uzatmak ve evvelden ihraç edilmiş olan finansman bonusu ve/veya tahvillerin itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi amacıyla kullanılacaktır.

4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

- a) **Türü:** Finansman bonosu.
- b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek finansman bonolarına ilişkin ISIN kodu SPK onayını müteakip İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'den temin edilecektir.
- c) **Nama/Hamiline olduğu:** Hamiline.
- d) **Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:**

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Reşitpaşa Mahallesi Borsa Caddesi No:4, 34467
Sarıyer/İSTANBUL

4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

İhraç edilecek borçlanma araçları Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde oluşturulmaktadır.

Banka tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-5.2 Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği, VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği, II-5.1 sayılı İzahname ve İhraç Belgesi Tebliği ile diğer mevzuat çerçevesinde talep toplanmaksızın satış yönteminin uygulanması ile ihraç ve halka arz edilecektir.

Aktif Bank tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları, BİAŞ'ın 13 Kasım 2015 tarihinde onaylanan ve 30 Kasım 2015 tarihinde yürürlüğe giren “Kotasyon Yönergesi” ile “BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Yönetmeliği” hükümlerine tabii olacaktır. İlgili BİAŞ düzenlemelerine göre Aktif Bank tarafından ihraç edilecek borçlanma araçlarının kota alınması BİAŞ Yönetim Kurulu’nun vereceği olumlu karara bağlıdır.

Borçlanma araçlarının Borsa Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görme esasları, işlem saatleri, emir tipleri emir büyüklükleri Borsa Borçlanma Araçları Piyasası Yönetmeliği'nde belirlenmiştir.

Borçlanma Araçları Piyasası'nda işlemler her gün saat 09.30-17.30 arasında yapılmaktadır. Aynı gün valörlü (Repo-Ters Repo Pazarı'nda aynı gün başlangıç valörlü) işlemler 9.30-12.00 ile 13.00-14.00 arasında, ileri valörlü (Repo-Ters Repo Pazarı'nda ileri başlangıç valörlü) işlemler ise saat 9.30-12.00 ile 13.00-17.30 arasında yapılmaktadır.

Emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibariyle minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Aktifbank borçlanma araçları için 10.000,-TL minimum ve 50.000.000- TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

4.3. Borçlanma araçlarının kaydedilir ve kaydedilmediği hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçları kaydileştirme esasları çerçevesinde Merkezî Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kaydi olarak tutulmaktadır.

4.4. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

4.5. İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma araçlarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya borçlanma aracının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

Finansman bonusu ve tahvil alacakları İcra ve İflas Kanunu uyarınca imtiyazlı olmayan diğer tüm alacaklarla aynı kategoride bulunmaktadır. İhraç edilen finansman bonusu ve tahvillere ilişkin ödeme yükümlülüğü üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır. İhraca aracılık eden aracı kuruluşun da finansman bonusu ve tahvillere ilişkin ödeme konusunda bir sorumlulukları veya yükümlülükleri bulunmamaktadır. Yürürlükteki icra ve iflas mevzuatına göre, Banka aleyhine yürütülen takiplerde alacaklıların sıra cetvelindeki öncelik durumları İcra İflas Kanunu'nun aşağıda belirtilen 206. maddesinde belirtildiği gibidir.

“Madde 206 – (Değişik madde: 03/07/1940 – 3890/1 md.) Alacakları rehinli olan alacaklıların satış tutarı üzerinde, gümrük resmi ve akar vergisi gibi Devlet tekliflerinden muayyen eşya ve akardan alınması lazım gelen resim ve vergi o akar veya eşya bedelinden istifa olunduktan sonra rüçhan hakları vardır.

Bir alacak birden ziyade rehinle temin edilmiş ise satış tutarı borca mahsup edilirken her rehinin idare ve satış masrafı ve bu rehinlerden bir kısmı ile temin edilmiş başka alacaklar da varsa nazara alınıp paylaştırmada lazım gelen tenasübe riayet edilir.

Alacakları taşınmaz rehniyle temin edilmiş olan alacaklıların sırası ve bu teminatın faiz ve eklentisine şümulü Kanunu Medenin taşınmaz rehnine müteallik hükümlerine göre tayin olunur. (Ek cümle; 29/06/1956 – 6763/42 md.) Alacakları gemi ipoteği ile temin edilmiş olan alacaklılarla gemi alacaklıları hakkında Türk Ticaret Kanununun bu cihetlere ait hususi hükümleri tatbik olunur.

(Değişik fıkra: 17/07/2003 – 4949 S.K./52.md.) Teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, aşağıdaki sıra ile verilmek üzere kaydolunur:

Birinci Sıra:

A. İşçilerin, iş ilişkisine dayanan ve iflasın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları dahil alacakları ile iflas nedeniyle iş ilişkisinin sona ermesi üzerine hak etmiş oldukları ihbar ve kıdem tazminatları,

B. İşverenlerin, işçiler için yardım sandıkları veya sair yardım teşkilatı kurulması veya bunların yaşatılması maksadıyla meydana gelmiş ve tüzel kişilik kazanmış bulunan tesislere veya derneklere olan borçları,

C. İflasın açılmasından önceki son bir yıl içinde tahakkuk etmiş olan ve nakden ifası gereken aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları.

İkinci Sıra:

Velayet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları; Ancak bu alacaklar, iflas, vesayet veya velayetin devam ettiği müddet yahut bunların bitmesini takip eden yıl içinde açılırsa imtiyazlı alacak olarak kabul olunur. Bir davanın veya takibin devam ettiği müddet hesaba katılmaz.

Üçüncü Sıra:

14 Aralık 2022



Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.

Dördüncü Sıra:

İmtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar. **Bono ve/veya tahvili alacakları, dördüncü sırada sayılan alacaklar kategorisine girmektedir.** (Ek fıkra: 17/07/2003 – 4949 S.K./52.md) Bir ve ikinci sıradaki müddetlerin hesaplanmasında aşağıdaki süreler hesaba katılmaz:

1. İflasın açılmasından önce mühlet de dahil olmak üzere geçirilen konkordato süresi.
2. İflasın ertelenmesi süresi.
3. Alacak hakkında açılmış olan davanın devam ettiği süre,
4. Terekenin iflas hükümlerine göre tasfiyesinde, ölüm tarihinden tasfiye kararı verilmesine kadar geçen süre.”

4.6. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:

İhraç ve halka arz edilecek olan finansman bonoları yatırımcılarına, ihraç tarihinden itibaren, ihraç sırasında oluşan faiz oranı ile belirlenecek nominal tutarını, vade sonunda alma hakkı vermektedir.

4.6.1. Aktif Bank nezdinde saklanan finansman bonoları

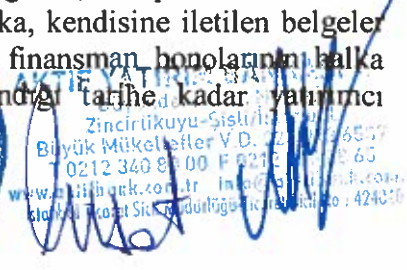
Tüm yurtiçi bireysel yatırımcılar, bu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nda belirtilen satış yerlerinden satın aldıkları finansman bonolarını satın aldığı tarihten Banka'ya satış tarihine kadar kesintisiz olarak Aktif Bank nezdindeki hesaplarında tutmayı tercih etmeleri durumunda ayrıca, vadeden önce Banka'ya yaptığı satışlarda, alımda ödedikleri anapara ile birlikte bu tutar için elde tutulan süreye tekabül eden işlemiş faizi de elde edeceklerdir. Finansman bonolarının vade tarihinden önce Banka'ya satılmasında, geri alım fiyatının belirlenmesinde uygulanacak faiz oranları elde tutma süresine bağlı olarak Aktif Bank tarafından belirlenecek ve Aktif Bank internet sitesinde ilan edilecektir. Ancak anılan satış işlemi erken itfa sonucu doğurmayacak olup, Banka yatırımcılardan itfa tarihinden önce satın aldığı finansman bonolarını tekrar satışa sunacaktır.

4.6.2. Aktif Bank dışında saklanan finansman bonoları

Yurtiçi bireysel yatırımcılar tarafından yukarıdaki seçeneğin tercih edilmeyerek bu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nda belirtilen satış yerlerinden satın alınan finansman bonolarının Aktif Bank dışındaki yatırım kuruluşu hesaplarına aktarılması durumunda ise, yatırımcılar aldıkları finansman bonolarını alış tarihinden Banka'ya satış tarihine kadar kesintisiz olarak elde tuttuklarını ispatlamaları koşulu ile aynı imkandan faydalanabileceklerdir. Finansman bonolarının vade tarihinden önce Banka'ya satılmasında, geri alım fiyatının belirlenmesinde uygulanacak faiz oranları elde tutma süresine bağlı olarak Aktif Bank tarafından belirlenecek ve Aktif Bank internet sitesinde ilan edilecektir. Ancak anılan satış işlemi erken itfa sonucu doğurmayacak olup, Banka yatırımcılardan itfa tarihinden önce satın aldığı finansman bonolarını tekrar satışa sunacaktır.

Bu durumda yatırımcıların, Banka'dan aldıkları finansman bonolarını Banka'ya satış tarihine kadar kesintisiz olarak elde tuttuklarını tevsik eden bilgi ve belgeleri, hesap hareketlerini ve bakiye toplam tutarını Banka'ya iletmeleri gerekmektedir. Banka, kendisine iletilen belgeler üzerinde yaptığı inceleme neticesinde kendisine virmanlanan finansman bonolarının halka arzdan alındığı tarihten, satış amacıyla kendisine virmanlandığı tarihe kadar yatırımcı

14 Aralık 2022



[illegible]

varlığı halinde belgeleri düzenleyenler veya beyanları yapanlardan talepte bulunmak (TTK.md.549),

- Sermaye taahhüdünde bulunanların, ödeme yeterliliğinin bulunmadığını bilmesine rağmen sermaye taahhüdünde bulunanlara onay verenlerden, borcun ödenmemesinden doğan zararları talep etmek (TTK md.550/2),

- Aynı sermayeye değer biçilmesinde veya devralınacak işletmeye değer biçilmesinde yolsuzluk yapanlardan doğan zararları talep etmek (TTK md.551),

- Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini istemek (TTK md.474),

- Uzun süreden beri şirketin kanunen gerekli organlarından birinin mevcut olmaması veya genel kurulun toplanmaması hallerinde durumun kanuna uygun hale getirilmesi için mahkemeye başvurmak (TTK md. 530),

- Sermayenin kaybı ve borca batıklık halinde yeni nakit sermaye konulması dâhil nesnel ve gerçek kaynakları ve önlemleri gösteren bir iyileştirme projesini mahkemeye sunarak iflasın ertelenmesini istemek (TTK md. 377),

- Birleşme, bölünme veya tür değiştirme işlemlerine herhangi bir şekilde katılmış bulunan kişilere karşı kusurları ile verdikleri zararlar nedeniyle talepte bulunmak (TTK md.193),

- Kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurları kanundan veya esas sözleşmeden doğan sorumluluklarını ihlal ettikleri takdirde (TTK md.553) Doğan zararları talep etmek,

- Denetçilerin kanuni görevlerinin yerine getirilmesinde kusurlu hareket ettikleri takdirde (TTK.md.554) doğan zararları talep etmek,

- Zarara uğrayan şirketin iflası halinde pay sahiplerinin ve alacaklıların istemleri iflas idaresince öne sürülmediği takdirde, tazminat davası açmak (TTK.md.556),

- Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyelerinin ve yakınlarının şirketle borç ilişkisine girmeleri halinde veya şirketin bu kişilere kefalet, garanti ve teminat vermesi veya sorumluluk yüklemesi durumunda şirket alacaklıları bu kişileri, şirketin yükümlendirildiği tutarda şirket borçları için doğrudan takip etmek (TTK.md.395),

- Şirketin iflası halinde yönetim kurulundan son üç yılda sebepsiz zenginleşme ile elde edilen kazançların iadesini talep etmek (TTK.md.513),

- Alacaklılar, hakimiyetin kötüye kullanılması durumunda, Şirket iflas etmemiş olsa bile, şirketin zararının şirkete ödenmesini istemek (TTK.md.202),

- Şirketin sona ermesi ve tasfiyesi durumunda alacaklılar alacaklarını tasfiye memurlarına bildirmek (TTK.md.541).

4.7. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı ile itfa sürecine ilişkin esaslar:

İskontolu olarak ihraç edilecek 175 gün vadeli finansman bonolarının faizleri bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

b) Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:

İskontolu olarak ihraç edilecek beheri 1,-TL nominal değerli finansman bonolarının faizi vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.



Büyükdere Cad. No: 63
Zincirlikuyu-Sisli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 2311005537
T 0212 340 81 00 F 0212 340 81 65
www.elsanbank.com.tr info@elsanbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Ticaret Sicil No: 424049

Yukarıda verilen faiz oranından yüksek olmamak kaydıyla finansman bonolarına ilişkin faiz oranları ihraççı tarafından serbestçe belirlenir ve hergün Aktif Bank internet sitesinden izlenebilen duyurularda faiz oranlarına ilişkin bilgi geçerlilik tarihi ile birlikte verilir.

e) Gösterge faiz oranının geçmiş ve gelecek performansının ve değişkenliğinin nereden takip edilebileceği:

Gösterge faiz oranının hesaplanmasında kullanılacak olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'lerin geçmiş piyasa performansları, BİAŞ'a ait internet sitesinden (<http://borsaistanbul.com/yatirimcilar/gunluk-bulten>) takip edilebilmektedir.

Gösterge faiz oranının gelecek performansını takip etmeye yönelik bir araç bulunmamaktadır.

Bununla birlikte, DİBS'lerin faizleri; büyüme, sanayi üretimi, enflasyon gibi ekonomik verilerin yanı sıra T.C. Hazine Müsteşarlığı ve T.C. Merkez Bankası'nın politikalarından doğrudan etkilenmektedir. İkincil piyasada finansman bonusu ve/veya tahvile olan talebin artması durumunda finansman bonusu ve/veya tahvilin piyasa fiyatı yükselir ve faizi düşerken, talebin azalması durumunda piyasa fiyatı düşer ve faizi yükselir. Yatırımcıların finansman bonusu ve/veya tahvili vadesinden önce satmak istemeleri durumunda satış, 4.6. nolu maddede belirtilen durumlar haricinde ilgili gündeki piyasa fiyatı üzerinden gerçekleşecek ve ilgili ödeme aynı gün içinde gerçekleşecektir.

f) Gösterge faizi olumsuz etkileyebilecek olağanüstü unsurlar ve faize ilişkin düzeltme kuralları:

Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen DİBS'lerin faizleri, büyüme, sanayi üretimi, enflasyon gibi ekonomik verilerin yanı sıra T.C. Hazine Müsteşarlığı ve T.C. Merkez Bankası'nın politikalarından doğrudan etkilenmektedir.

Hesaplamanın yapıldığı tarih itibarı ile Gösterge Faiz hesabına konu olan DİBS veya DİBS'lerin işlem gördüğü BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda resmi tatil ve/veya genel olarak piyasayı etkileyebilecek olağan ve olağanüstü koşullar nedeniyle piyasanın kapanması veya aksaklıklar yaşanması durumunda geriye dönük olarak BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda ilgili DİBS'lerin işlem gördüğü en son bir iş gününde oluşan ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz kullanılarak Aktif Yatırım Bankası A.Ş. tarafından hesaplanacaktır.

g) Gösterge faizin kullanılması suretiyle bulunacak faiz oranının kim tarafından hesaplanacağı:

Finansman bonolarının faizi Aktif Yatırım Bankası A.Ş. tarafından hesaplanacaktır.

h) Faiz oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütün ortadan kalkması halinde yapılacak işlemler:

Faiz oranının belirlenmesinde kullanılacak olan, satışı yapılacak finansman bonolarının vadesine en yakın, bir tanesinin vadesi finansman bonolarından kısa ve bir tanesinin vadesi finansman bonolarından uzun olmak üzere iki adet DİBS'in verilerinin kullanılması mümkün olmadığında, kullanılmayan DİBS'in yerine, satışı yapılacak finansman bonosuna vade olarak en yakın ikinci veya üçüncü sıradaki DİBS'ler kullanılarak ihraç vadesine denk gelecek şekilde enterpolasyona konu edilecektir. Hesaplamalarda daha kısa vadeli DİBS bulunamaması durumunda kısa vadeli DİBS'in yerine TCMB borç alım faiz oranı dikkate alınır.

i) Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:

YOKTUR.

4.8. İhraççının ya da yatırımcının talebine bağlı olarak erken itfanın söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:

Borçlanma araçlarının vadesinden önce erken itfası söz konusu olmayacaktır.

4.9. Kısmi itfanın söz konusu olması durumunda kısmi itfa koşulları hakkında bilgi:

Borçlanma araçlarının kısmi itfası söz konusu olmayacaktır.

4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:

Borçlanma araçlarına kardan pay verilmeyecektir.

4.11. Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı ve getiri oranının nasıl hesaplandığı hakkında bilgi:

İskonto esasına göre ihraç edilecek finansman bonolarının gösterge faiz oranı aşağıdaki şekilde olacaktır.

Gösterge faizi belirlemek için, satışı yapılacak finansman bonolarının vadesine en yakın, bir tanesinin vadesi finansman bonolarından kısa ve bir tanesinin vadesi finansman bonolarından uzun olmak üzere iki adet Devlet İç Borçlanma Senedi tesbit edilir.

Bu DİBS'lerin işlem gününden bir iş günü önce BİST Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan ağırlıklı ortalama bileşik faizleri hesaplamada kullanılacaktır. Şöyle ki; bu iki ağırlıklı ortalama bileşik faiz kullanılarak doğrusal enterpolasyon yöntemiyle baz bileşik faiz bulunur.

Satış faizi, bu iki ağırlıklı ortalama bileşik faiz kullanılarak doğrusal enterpolasyon yöntemiyle bulunacak baz bileşik faizin, finansman bonusu vadesine denk gelen basit faiz eşleniği (baz basit faiz) ve bunun üzerine verilecek ek baz puan toplamından oluşur.

Formüller;

Finansman Bonusu Vadeye Kalan Gün Sayısı = VKG

VKG'e en yakın ve VKG'den kısa DİBS'in Vadeye Kalan Gün Sayısı = KGS

VKG'e en yakın ve VKG'den uzun DİBS'in Vadeye Kalan Gün Sayısı = UGS

VKG'e en yakın ve VKG'den kısa DİBS'in ortalama bileşik faizi = R1

VKG'e en yakın ve VKG'den uzun DİBS'in ortalama bileşik faizi = R2

Ek Getiri % = SPR

Baz Bileşik Faiz = BBL = ((R2-R1)/(UGS-KGS))x(VKG-KGS) + R1

Baz Basit Faiz = BBS = ((BBL +1)^(VKG/365)-1)x(365/VKG)

Finansman Bonusu Satış Faizi = BSF = BBS + SPR

Buna göre fiyat aşağıdaki şekilde hesaplanacaktır.

Finansman Bonusu Birim Fiyatı = P

Satış Faizi % = BSF

Vadeye Kalan Gün Sayısı = İtfa Tarihi - Valör Günü = VKG

Nominal Değer = İtfa Bedeli = N = 1

$P = N / (BSF \times VKG / 365 + 1)$

4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

YOKTUR.

4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

14 Aralık 2022



AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Cad. No:133
Zincirlikuyu-Sisli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 841 4567
T 0212 340 89 00 F 0212 340 89 45
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul Kore Sığ. Müd. Bina- Ticare Sığ. No : 21043

4.14. Borçlanma aracı sahiplerinin temsil edilmesine ve bu temsilin hangi organlar vasıtasıyla yapıldığı ile ilgili mevzuat hükümleri hakkında bilgi:

Aşağıda yer alan bilgilerin ihraççı bilgi dokümanında yer verilen bilgiler birlikte okunması gerekmektedir. Sermaye piyasası aracı notunda belirlenmesi ihtiyari olan konuların ihraççı bilgi dokümanında belirlenmiş olması halinde ilgili başlıklarda bu bilgilerin tekrarlanması gerekmektedir.

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

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.

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

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:

ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağırısı yapılmasına ilişkin esaslar;

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

4.14.2. BASK temsilcisine ilişkin genel 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.

4.14.3. 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 işgünü 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 onbeş iş günü içinde toplanır. Yönetim kurulu tarafından usulüne uygun yapılan çağrıya rağmen Genel BASK'ın bu süre içinde asgari olarak aşağıda yer alan karar nisabını sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları kesinlik kazanır. Genel BASK toplantılarında alınan 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.

4.14.4. BASK toplantısına katılıma ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarında fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar iş bu sermaye piyasası aracı notunun 4.14.6 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 katıldığıının 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 gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahiplerini temsilen toplantıya katılacak olan vekillerin vekaleten temsili için Tebliğ'in 6/5 maddesinde belirtilen ve Tebliğ'in Ek-2 numaralı belgesine uygun içerikte hazırlanmış noter onaylı vekaletnameyi 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-30.1 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 aracı sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

4.14.5. 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 katıldığıının 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.

18
14 Aralık 2022



Büyükdere Cad. No: 143
Zincirlikuyu-Sisli/İstanbul
T: 0212 340 80 00 F: 0212 340 80 05
www.tckn.gov.tr info@tckn.gov.tr
Kıbrıs Cumhuriyeti T.C. Serbest Bölgeleri

1. Bankamızca 6.000.000.000,-TL tutarına kadar, yurt içinde halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak satılmak üzere, beheri asgari 1,-TL nominal bedelli Türk Lirası cinsinden; iskontolu ve/veya kuponlu, sabit ve/veya değişken faizli, hamiline yazılı, 30 gün ila 364 gün arasında değişen vadelerde finansman bonusu ve/veya 365 gün ve 10 yıl arası vadelerde tahvil ihraç edilmesine ve ihraç başvurusunun bir yıllık süre içerisinde gerçekleştirilecek ihraçları içermesine,

2. Yapılacak olan ihraçlar kapsamında;

- Vade, ihraç büyüklüğü ve piyasa koşulları dikkate alınmak suretiyle her bir tertip veya tertibe bağlı seriler için satış anında farklı faiz oranlarının belirlenmesine,

- Söz konusu ihraçlara ilişkin ödenecek faiz oranları, vade, tutar ve satış koşulları da dahil olmak üzere ihraç ve halka arzla ilgili tüm şart ve hükümlerin belirlenmesine,

- Söz konusu ihraçlar kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve diğer merciler nezdinde gerekli başvuruların yapılması dahil olmak üzere gerekli bütün işlemlerin yerine getirilmesine,

- İhraç edilecek borçlanma araçlarının ikinci el piyasada erken itfa sonucu doğurmayacak şekilde Bankamız tarafından alınıp satılabilmesi ve ikinci elde gerçekleştirilen işlemlerde fiyatların piyasa koşulları çerçevesinde belirlenmesine,

- Nitelikli yatırımcılara yönelik olarak satılmak üzere ihraç edilecek borçlanma araçlarının Yapılandırılmış Borçlanma Araçlarını da kapsamına,

- İhraç edilecek finansman bonusu ve tahvillerin ihraç ve halka arzından itfasına kadar gerekli işlemlerin belirlenen şekilde yapılmasına,

3. Toplamda her bir bireysel yatırımcı için en fazla 1.000.000,-TL alış tutarına kadar geçerli olmak üzere, Bankamızca daha önce halka arz edilmiş olan veya işbu karar çerçevesinde halka arz edilecek olan borçlanma araçlarından, yatırımcının alış tarihinden Banka'ya satış tarihine kadar kesintisiz olarak elde tuttukları ile sınırlı olmak üzere; yatırımcının vadeden önce Banka'ya yaptığı satışlarda anapara ile birlikte elde tutulan süreye tekabül eden işlemiş faizin ödenmesine, bu satışlarda elde tutma süresine bağlı olarak farklı faiz oranlarının belirlenebilmesine ve söz konusu hususlara halka arz izahnamesinde yer verilmesine,

karar verilmiş olup, gerekli işlemlerin yapılması hususunda Genel Müdürlük'e yetki verilmiştir.

4.16. Halka arz edilecek borçlanma aracı üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

YOKTUR.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

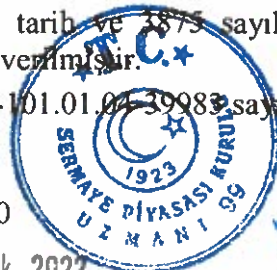
5.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

Aktif Bank 5411 Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenleme ve denetimine tabidir. BDDK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile bankaların TL cinsinden tahvil ve bono ihraç etmesine izin verilmiştir.

BDDK'nın 26.01.2022 tarih ve E-20008792-101.01.04-39983 sayılı yazısında;

20
14 Aralık 2022



Büyükdere Caddesi
Zincirlikuyu-Sisli
Büyükdere Mükellefler V.D.
T: 0212 349 80 00 F: 0212 349 80 01
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil Mühürsüz-En

"Bilindiği üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun (Kurul) 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kararı ile mezkûr kararda yer alan kriterler çerçevesinde bankaların Türk Lirası cinsinden tahvil ve bono ihracı yapabilmelerine izin verilmiştir. Ayrıca, Türkiye Bankalar Birliğini (TBB) muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımızda, diğer hususların yanı sıra, Türk Lirası cinsinden bono/tahvil ihraçlarında, ihraç edilecek yeni bono/tahvil tutarı ile daha önce ihraç edilen ve henüz vadesi dolmayan dolaşımdaki bono/tahvillerin nominal tutarları toplamının Kurumumuz tarafından ilgili bankaya verilen en son bono/tahvil ihraç izninde belirtilen tutar dahilinde kaldığı müddetçe, Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığı belirtilmiştir.

Kurumumuzca Bankanıza, tedavülde bulunan ve halen vadesi dolmamış olan tüm TL cinsi tahvil ve bonoları da dahil olmak üzere 12.000.000.000 TL'ye kadar farklı vadelerde TL cinsinden bono ve/veya tahvil ihraç limiti izni verildiği ilgi (b)'de kayıtlı yazımız ile bildirilmiş olup, TBB'yi muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımız uyarınca, Bankanızın tedavüldeki bono/tahvillerin nominal tutarları toplamının 12.000.000.000 TL'yi aşmaması durumunda Bankanızca Kurumumuza izin başvurusunda bulunulmasına gerek bulunmamakta olup, Bankanızın bu limit dahilinde ihraçta bulunmasında 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca sakınca bulunmamaktadır."

denilmektedir.

5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:

Halka arz edilen finansman bonoları 700.000.000,-TL tutarda ve 175 gün vadeli olacaktır.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06/10/2022 tarih ve 58/1468 sayılı toplantısında halka arz süresinin talep toplanmaksızın satış yönteminin uygulanması suretiyle azami 90 gün olarak belirlenmesine uygun görüş verilmiştir.

Bu kapsamda, ihraç edilecek finansman bonoları 16/12/2022 - 16/03/2023 tarihleri arasında 90 gün boyunca satışa sunulacaktır.

5.1.3.2. Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:

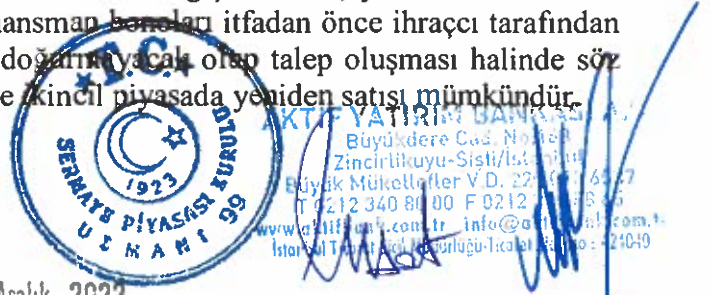
Talep toplanmaksızın satış yönteminin uygulanması suretiyle İhraççı tarafından kıymet vadesince sürekli dağıtım yapılacaktır. Halka arzda talepte bulunan yatırımcıların İhraççı nezdinde hesabı bulunmuyor ise önce hesap açılışı gerçekleştirilir ve Kurul düzenlemeleri uyarınca gerekli sözleşme ve formlar yatırımcının onayına sunulur.

Yatırımcıların aşağıda belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek talimat formu doldurmaları ve alış bedellerini yatırımları gerekmektedir.

Yatırımcılar, Talimat Formunda talep ettikleri parasal tutarı belirteceklerdir.

Alternatif dağıtım kanallarından yapılan başvurularda talimat formu elektronik ortamda tutulacaktır. Talepte bulunan yatırımcıların başvuru sırasında halka arza ilişkin incelemeye hazır tutulan ihraççı bilgi dokümanı, özet ve sermaye piyasası aracı notundan oluşan izahnameyi bir bütün olarak okuyarak yatırım kararlarını almaları gerekmektedir.

Yatırımcıların talepte bulunması durumunda; faiz oranı değişmeksizin, yatırımcı tarafından alım tarihinde belirlenecek vadede, satılan finansman bonoları itfadan önce ihraççı tarafından satın alınacaktır. Bu alım, erken itfa sonucu doğanmayacak olup talep oluşması halinde söz konusu finansman bonolarının vadesi içerisinde ikincil piyasada yeniden satışı mümkündür.



5.1.4. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:

İzahnamede yer alan ihraç tutarı çerçevesinde ve tahsisat esaslarına uymak kaydıyla, satış süresi boyunca asgari talep miktarını sağlayan tüm talepler karşılanacaktır. Karşılanamayan taleplere ilişkin olarak yatırımcı işlem anında bilgilendirilir.

5.1.5. Talep edilebilecek asgari ve/veya azami miktarlar hakkında bilgi:

Asgari talep edilebilecek tutar 200.-TL, azami tutar ise 1.000.000,-TL'dir. İhraççı'nın fiziki kanalları (şube, merkez, PTT işyerleri) üzerinden hesap açtıran yatırımcılar için asgari talep miktarı 1.000.-TL, azami tutar ise 1.000.000,-TL'dir. Talep tarihi itibarıyla yatırımcının Aktif Bank nezdinde bulunan hesabında saklanan ve Aktif Bank tarafından halka arz edilmiş tahvil ve/veya finansman bonusu var ise azami talep tutarı hesaptaki bu tahvil ve/veya finansman bonolarının düşülmesi suretiyle hesaplanacaktır. Kurumsal yatırımcılar açısından azami talep sınırlaması uygulanmayacaktır.

5.1.6. Borçlanma aracı almak için başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dahil borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

a) Başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:

Finansman bonusu halka arzına katılmak isteyen yatırımcılar,
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Cad. Aktif Bank Genel Müdürlük No:8/1 Şişli İstanbul
Tel: (212) 340 80 00 Faks: (212) 340 88 79
ile Banka'nın tüm şubeleri, 0850 724 30 50 telefon nolu Aktif Bank Çağrı Merkezi, Aktif Bank internet şubeleri ve Aktif Bank Mobil Şube aracılığı ile talepte bulunmak için başvurabilirler.

Talepler nakden ödeme ile gerçekleştirilecektir.

b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

Halka arz edilecek finansman bonoları, tüm finansman bonolarının satışının tamamlanması beklenmeksizin, yatırımcıya satışın yapıldığı gün, yatırımcının hesabına aktarılacak ve MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

5.1.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde satışın son gününü ya da daha erken olması halinde ihraç tavanı kapsamındaki finansman bonolarının tümünün satışının tamamlanmasını takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

5.1.8. Borçlanma araçlarının ön alım hakları, bu hakların devredilebilirliği ve ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akıbeti hakkında bilgi:

YOKTUR.

5.2. Dağıtım ve tahsis planı



AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 11
Zincirlikuyu-Sisli/İstanbul
Büyük Müktefler V.D. 212 340 80 00
T 0212 340 80 00 F 0212 340 88 79
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul/Finan. Serm. Piyasası Kuruluna 14/11/2022

22 14 Aralık 2022

Halka arz edilecek 175 gün vadeli finansman bonoları zaman önceliği dikkate alınarak ihraççı tarafından serbestçe dağıtılacaktır.

Dağıtım Esasları

Dağıtım, zaman önceliği esasına göre sürekli olarak gerçekleştirilecektir.

Talimat formunda yer alması gereken asgari bilgileri ve KKTC vatandaşları ile Türkiye'de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan bireysel yatırımcıların TC Kimlik Numarasını içermeyen kayıtlar iptal edilerek dağıtıma dahil edilmeyecektir.

5.2.3. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:

Halka arzda talepte bulunan yatırımcılara halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarının bildirim işlem günü ihraççı tarafından gerçekleştirilecektir.

5.3. Borçlanma aracının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:

Finansman bonolarının faiz oranının belirlenmesinde kullanılacak yöntem;

Gösterge faizi belirlemek için, satışı yapılacak finansman bonolarının vadesine en yakın, bir tanesinin vadesi finansman bonolarından kısa ve bir tanesinin vadesi finansman bonolarından uzun olmak üzere iki adet Devlet İç Borçlanma Senedi tespit edilir. Bu DİBS'lerin satış gününden bir iş günü önce Borsa İstanbul A.Ş.'de oluşan ağırlıklı ortalama bileşik faizleri hesaplamada kullanılacaktır. Satış faizi, bu iki ağırlıklı ortalama bileşik faiz kullanılarak doğrusal enterpolasyon yöntemiyle bulunacak baz bileşik faizin, finansman bonusu vadesine denk gelen basit faiz eşleniği üzerine ek baz puan toplamından oluşur.

Yukarıda verilen şekilde hesaplanacak faiz oranından yüksek olmamak kaydıyla finansman bonolarına ilişkin faiz oranları ihraççı tarafından serbestçe belirlenir ve hergün Aktif Bank internet sitesinden izlenebilen duyurularda faiz oranlarına ilişkin bilgi geçerlilik tarihi ile birlikte verilir.

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

Finansman bonusu halka arzı, yetkili kuruluş sıfatıyla Aktif Yatırım Bankası A.Ş. tarafından gerçekleştirilecektir.

5.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

Halka arz yoluyla gerçekleştirilecek finansman bonusu ihraçlarının satışı Türkiye'de gerçekleştirilecektir.

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

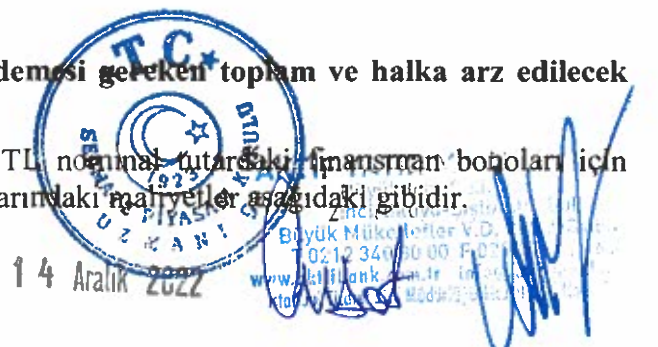
Halka arz en iyi gayret aracılığı ile Aktif Yatırım Bankası A.Ş. tarafından gerçekleştirilecektir.

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

İhraççı Aktif Yatırım Bankası A.Ş. aynı zamanda yatırım kuruluşu olarak aracılık faaliyetini yürütecektir.

5.5. Halka arza ilişkin olarak ihraççının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek borçlanma aracı başına maliyet:

İhraç edilecek 175 gün vadeli 700.000.000,-TL nominal tutardaki finansman bonoları için katlanılacak tahmini toplam 480.349,30 TL tutarındaki maliyetler aşağıdaki gibidir.



Vergi ve Kotasyon Ücretleri	Baz Alınacak Değer	Sabit/Oransal	Tutar (TL)
SPK Ücreti (on binde beş)	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal (Üst Limit)	350.000,00
MKK Ücreti (BSMV hariç)	Nominal Tutar	Oransal, Üst Limit Sabit	6.139,30
BİST Kotasyon Ücreti	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	124.000,00
Takasbank Ücreti (BSMV Dahil)		Vadeye Göre Değişen	210,00
Toplam			480.349,30

1,-TL nominal değerli finansman bonusu başına tahmini maliyet yaklaşık 0,0006862 TL'dir.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Finansman bonolarına ilişkin vergilendirme esasları işbu Sermaye Piyasası Aracı Notunun 9. kısmında belirtilmiştir. Yatırımcılardan işbu finansman bonosunun halka arz yolu ile ihracı ile ilgili olarak aracılık komisyonu talep edilmeyecektir.

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

6.1. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

Halka arz edilen borçlanma araçlarının Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmesi Borsa İstanbul A.Ş. mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır.

Finansman bonolarının halka arz kapsamında satışını takiben, BİAŞ tarafından belirlenecek tarihten itibaren BİAŞ Tahvil ve Bono Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir.

6.2. Borsada işlem görecek olan borçlanma araçlarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:

SPK ve BİAŞ mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen veya BİAŞ Kotasyon Yönergesi'nin 29. maddesinde yer alan durumların olduğu şirketlerin ihraç ettiği ve Borsa'da işlem gören finansman bonosu ve tahviller Borsa Yönetim Kurulu kararıyla geçici veya sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir.

Borsa Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde, çıkarma kararından önce ihraççı kuruluşu durumu düzeltmesi için süre vererek uyarabilir.

6.3. İhraççının daha önce ihraç ettiği pay hariç sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü borsalara ilişkin bilgi:

İhraç Türü	İhrac Nominal	ISIN	İhraç Tarihi	Vade(Gün)	İtfa Tarihi	İhraç Şekli
Fin. Bonosu	TRY 700.000.000	TRFAKYBA2210	27.04.2022	240	23.12.2022	Halka Arz
Fin. Bonosu	TRY 100.000.000	TRFAKYBA2228	07.10.2022	77	23.12.2022	BIST/NIP
Fin. Bonosu	TRY 75.000.000	TRFAKYB12313	23.09.2022	105	06.01.2023	BIST/NIP
Fin. Bonosu	TRY 700.000.000	TRFAKYB22312	12.05.2022	266	02.02.2023	Halka Arz
Fin. Bonosu	TRY 125.000.000	TRFAKYB22320	25.11.2022	91	24.02.2023	BIST/NIP
Fin. Bonosu	TRY 700.000.000	TRFAKYB32311	31.05.2022	290	17.03.2023	Halka Arz
Fin. Bonosu	TRY 700.000.000	TRFAKYB42310	13.06.2022	315	24.04.2023	Halka Arz
Fin. Bonosu	TRY 400.000.000	TRFAKYB52327	06.12.2022	154	09.05.2023	Halka Arz
Fin. Bonosu	TRY 700.000.000	TRFAKYB52319	20.07.2022	315	31.05.2023	Halka Arz
Fin. Bonosu	TRY 500.000.000	TRFAKYB62318	06.10.2022	192	21.06.2023	Halka Arz

Fin. Bonosu	TRY 700.000.000	TRFAKYB72317	24.08.2022	322	12.07.2023	Halka Arz
Fin. Bonosu	TRY 700.000.000	TRFAKYB82316	15.09.2022	329	10.08.2023	Halka Arz
Fin. Bonosu	TRY 700.000.000	TRFAKYB92323	24.11.2022	287	07.09.2023	Halka Arz
Fin. Bonosu	TRY 500.000.000	TRFAKYB92315	07.10.2022	357	29.09.2023	Halka Arz
Fin. Bonosu	TRY 700.000.000	TRFAKYBE2315	04.11.2022	361	31.10.2023	Halka Arz
Tahvil	USD 148.500.000	XS2340073605	07.05.2021	1826	07.05.2026	Yurt Dışı
Tahvil	EUR 65.000.000	XS2417923583	06.12.2021	1826	06.12.2026	Yurt Dışı
Tahvil	USD 50.000.000	XS2533730326	14.09.2022	1826	14.09.2027	Yurt Dışı

6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığı esasları:

YOKTUR.

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

YOKTUR.

8. DİĞER BİLGİLER

8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler: YOKTUR.

8.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

Sermaye piyasası aracı notunda Aktif Bank bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, uzman raporları ve üçüncü kişilerden alınan bilgilerin aynen alındığını ve açıklanan bilgilerin yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

Sermaye piyasası aracı notunda kullanılan bilgilerin kaynakları aşağıdaki gibidir:

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR Eurasia Ratings)

Kaynak İletişim Bilgileri:

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR Eurasia Ratings)

Adres : Maslak Mahallesi Taşyoncası Sokak No:1/F F2 Blok Kat:2 34485 Sarıyer/İstanbul/Türkiye

Telefon : 0 (212) 352 56 73 – 0 (212) 352 56 74 – 0 (212) 352 56 79

Faks : 0 (212) 352 56 75

Aktif Bank sermaye piyasası aracı notunda kullanılan bilgilerin bu kaynaklardan aynen alındığını beyan eder.

Bankamızın 31.12.2020 tarihli konsolide finansal tabloları 10.03.2021 tarihinde, 31.12.2021 tarihli konsolide finansal tabloları 10.03.2022 tarihinde, 30.06.2022 tarihli konsolide Finansal tabloları 19.08.2022 tarihinde KAP'ta ve Banka'nın internet sitesinde (www.aktifbank.com.tr) kamuya duyurulmuştur.

31.12.2020 ve 31.12.2021 tarihleri itibariyle hazırlanan finansal tablolar KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (KPMG) tarafından bağımsız denetime,



30.06.2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı ve adresi ile sorumlu ortak baş denetçinin adı ve soyadı ile bağımsız denetim görüşünün özetine aşağıda yer verilmektedir.

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Unvanı	DRT 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	Yaman Polat	Alper Güvenç	Erdal Tıkmak
Adresi	Eski Büyükdere Cad. Maslak Mah.No:1 Maslak No1 Plaza Maslak 34485 Sarıyer - İstanbul	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, 34330 Beşiktaş/İstanbul	İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, 34330 Beşiktaş/İstanbul

Finansal Tablo Tarihi	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
30.06.2022	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı Görüş
31.12.2021	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş
31.12.2020	Konsolide	KPMG Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından hazırlanan sınırlı bağımsız denetim raporunda;

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemde 187,000 bin TL olarak ayrılıp, 160,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ayrılan toplam 347,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 347,000 bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 187,000 bin TL daha fazla ve 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, diğer faaliyet gelirleri, vergi öncesi kar ve net dönem karı 160,000 bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

denilmektedir.



AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Cad. No:133
Zincirlikuyu-Sisli/İstanbul
Büyükdere Mah. No:133 Kat:9
T:0212 408 80 00 F:0212 306 08 65
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil No: 274942 Kurum Sicil No: 424040

31 Aralık 2021 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 2021 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 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.

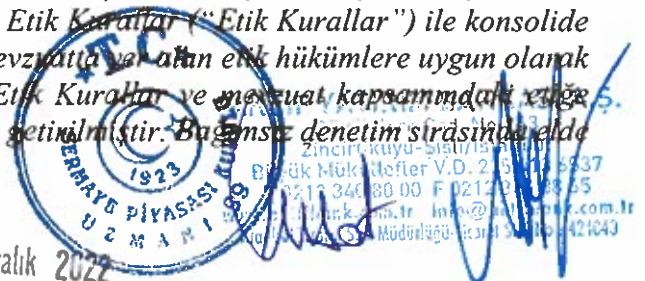
31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi tarafından hazırlanan sınırlı 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."



29
14 Aralık 2022

FAİZ GELİRİ	edilen faiz gelirleri: -% 0 oranında stopaja tabidir. - Kurumlar vergisine tabidir. b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlarca (3) elde edilen faiz gelirlerinden: -vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirler %5 - vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirler %3 - vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %0 oranında stopaja tabidir. -Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edebilirler.	sağlanan gelirler %3 - vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %0 oranında stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilemez.	Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumların (4) elde ettiği faiz gelirleri; - %0 oranında stopaja tabidir. - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilemez. b) Yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlarca elde edilen faiz gelirlerinden; -vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlara sağlanan gelirler %5 - vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlara sağlanan gelirler %3 - vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %0 oranında stopaja tabidir (5). - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez.	sağlanan gelirler %3 - vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirler %0 oranında stopaja tabidir (5). - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilemez.
	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla

14 Aralık 2022



	üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edebilirler.		doğın kazançlar %3, - 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğın kazançlar %0 oranında stopaja tabidir (5). - Stopaj nihai vergidir. - Beyan edilmez.	
(1) Dar mükellef kurumlara ilişkin açıklamalarımız, Türkiye’de işyeri ve daimi temsilcisi bulunmayan dar mükellef kurumlar için geçerlidir.				
(2) Alım satım zararlarının alım satım kazançlarına mahsup edilmesine ilişkin olarak Kanun’da herhangi bir hüküm yer almamasına rağmen Maliye Bakanlığı basın açıklaması ile söz konusu mahsubun yapılabileceğini belirtmiştir.				
(3) Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 2. maddesinin birinci fıkrasında sayılan kurumlar (sermaye şirketleri; anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları) dışındaki kurumlara, kooperatifler, iktisadi kamu kuruluşları, dernek ve vakıflar ile iktisadi işletmeleri ve iş ortaklıkları örnek verilebilir.				
(4) 25 Aralık 2010 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 277 Seri Numaralı Gelir Vergisi Genel Tebliği uyarınca, Türkiye’de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artışı kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcıların tümü Sermaye Piyasası Kanunu’na göre kurulan yatırım ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki mükellefler olarak kabul edilmektedir.				
22/12/2020 tarih ve 3321 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile 22/07/2006 tarihli ve 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının Eki Karar’ın 1’inci maddesinin birinci, fıkrasının (a) bendinin (1) ve (3) numaralı alt bendleri ile (ç) bendi değiştirilmiştir. Karar kapsamında dar ve tam mükellef gerçek kişiler ile yukarıda sayılanlar dışında kalan kurumlar için finansman bonolarından elde edilen faiz geliri ve alım-satım kazançları kapsamında uygulanan stopaj oranı %15 olarak değiştirilmiştir.				

10. İNCELEMAYA 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:

Sermaye piyasası aracı notunda 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, vb.)



14 Aralık 2022

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 143
Zincirlikuyu-Sisli/İstanbul
Büyük Müktefler V.D. 253 6537
T 0 212 340 91 00 F 0 212 340 91 85
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul T.C. Ticaret Sicil No: 424040

11. EKLER

YOKTUR.



14 Aralık 2022