

İÇİNDEKİLER

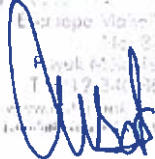

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER	2
2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	3
3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	8
4. RİSK FAKTÖRLERİ	12
5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	16

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirket
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BKT	Banka Kombatere Tregtare
BİST, BİAŞ veya Borsa	Borsa İstanbul
GUDFDKGY	Gerçeğe uygun değer farkı diğer 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 Birliği
TCMB	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu özette yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve özette 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:
<p>Murat BARLAS Recep YAKAR Genel Müdür Yardımcısı Bölüm Başkanı</p> <p> </p> <p>19/01/2023</p>	<p>ÖZETİN TAMAMI</p>



2. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. İhraççının ticaret unvanı:

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

2.2. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke ile iletişim bilgileri

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

2.3. İhraççıyı ve faaliyet gösterilen sektörü etkileyen önemli eğilimler

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

2.4. İhraççının dahil olduğu grup ve grup içindeki konumu hakkında bilgi

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 Holding; enerji sektöründe Çalık Enerji, elektrik dağıtım alanında YEDAŞ, Limak ortaklığıyla KEDS, Kiler ortaklığıyla ARAS; madencilik sektöründe Lidya Madencilik; inşaat sektöründe Gap İnşaat, Çalık Gayrimenkul; finans sektöründe Aktif Bank ve Banka Kombetare Tregtare (BKT); tekstil sektöründe Çalık Denim ve Gap Pazarlama; telekom sektöründe Altelecom şirketleriyle Türkiye'de ve dünyada güçlü bir oyuncu olarak ön plana çıkmaktadır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.5. Kar tahmin ve beklentileri

İhraççının kar tahmin ve beklentileri yoktur.

2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:

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

19 Ocak 2023



Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Cad. Aktif Bank Genel Müdürlük No:8/1 Şişli / İstanbul
Telefon: 0212 3408000 Faks: 0212 3408879
www.aktifbank.com.tr
Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Sicil No: 272900
Ticaret Sicil No: 272900

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.

30.06.2022 tarihinden itibaren Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

2.7. Seçilmiş finansal bilgiler ve faaliyet sonuçları

Bin TL	Sınırlı denetimden geçmiş (Konsolide) 30 Haziran 2022			Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide) 31 Aralık 2021			Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide) 31 Aralık 2020		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Aktif Toplamı	20,588,815	20,750,683	41,339,498	15,793,219	18,823,543	34,616,762	13,219,707	8,009,473	21,229,180
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	288,884	7,295,409	7,584,293	376,543	7,827,758	8,204,301	321,521	1,986,475	2,307,996
Bankalar	17,425	1,926,185	1,943,610	24,464	731,447	755,911	89,622	504,376	593,998
Para Piyasalarından Alacaklar	33,024	-	33,024	-	-	-	100,051	-	100,051
Devlet Borçlanma Senetleri (GUDFDKGYFV)	2,881,182	2,482,592	5,363,774	2,166,173	1,663,397	3,829,570	1,817,123	868,399	2,685,522
Diğer Finansal Varlıklar (GUDFDKGYFV)	2,512,081	1,297,743	3,809,824	1,930,699	2,276,668	4,207,367	1,076,899	1,729,503	2,806,402
Krediler	9,898,818	6,256,200	16,155,018	9,053,939	5,494,665	14,548,604	7,860,211	2,582,134	10,442,345
Pasif Toplamı	17,955,667	23,383,831	41,339,498	16,203,040	18,413,722	34,616,762	11,441,613	9,787,567	21,229,180
Alınan Krediler	2,148,336	2,959,814	5,108,150	4,023,525	4,352,349	8,375,874	643,544	1,974,526	2,618,070
Para Piyasalarına Borçlar	1,258,853	6,140,982	7,399,835	1,457,018	3,982,398	5,439,416	989,042	3,107,842	4,096,884
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (net)	7,782,236	3,197,116	10,979,352	6,357,786	2,425,840	8,783,626	6,421,227	1,031,786	7,453,013
Fonlar	133,239	6,962,266	7,095,505	73,966	3,974,976	4,048,942	135,622	2,372,806	2,508,428
Özkaynaklar	4,199,341	(269,801)	3,929,540	3,019,185	(73,241)	2,995,944	2,369,946	40,053	2,409,999
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	1,041,931	2,162	1,044,093	758,987	2,509	761,496	483,747	1,703	485,450

Bin TL	Sınırlı denetimden geçmiş (Konsolide)	Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)	Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)	Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)
	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Faiz Gelirleri	2.605.003	1.380.348	3.067.990	2.001.012
Kredilerden Alınan Faizler	1.548.852	1.815.667	2.199.262	1.461.843
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	4.582	564	10.477	44.862
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1.031.905	568	796.828	459.361



Banka Adı: Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
 Adres: ...
 Telefon: ...
 E-posta: ...

Faiz Giderleri (-)	1,173,049	844,077	1,802,025	1,089,878
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	841,520	675,210	1,399,520	843,073
Net Faiz Geliri/Gideri	1,431,954	536,271	1,265,965	911,134
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	270,561	89,782	237,239	156,575
Alınan Ücret ve Komisyonlar	646,427	151,387	422,381	279,906
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	375,866	61,605	185,142	123,331
Temettü Gelirleri	278	336	978	89
Ticari Kar/Zarar (Net)	459,911	30,837	232,257	164,395
Diğer Faaliyet Gelirleri	93,764	71,048	206,992	143,786
Faaliyet Brüt Kârı	2,256,468	728,274	1,943,431	1,375,979
Personel Giderleri (-)	185,505	107,453	236,224	188,971
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	346,712	143,919	415,136	278,703
Net Faaliyet Kârı/Zararı	1,407,499	370,441	1,001,135	633,607
Dönem Net Karı/Zararı	1,044,093	288,032	761,496	485,450

Banka'nın, 31.12.2020, 31.12.2021 ve 30.06.2022 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan aktif toplamı rakamları sırasıyla 21.182.781.000,-TL, 34.482.593.000,-TL ve 41.132.816.000 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 450.644.000,-TL, 696.063.000,-TL ve 977.330.000 TL'dir.

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

JCR Eurasia Rating, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin konsolide yapısını gözden geçirerek yüksek düzeyde yatırım yapılabilir seviyede değerlendirmiş ve Uzun Vadeli Ulusal Kurum Rating Notu'nu "AA+(tr) /Stabil Görünüm" ve Kısa Vadeli Ulusal Kurum Rating Notu'nu "J1+ (tr) /Stabil Görünüm" 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 belirlenmiştir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no'lu maddesinde yer almaktadır.

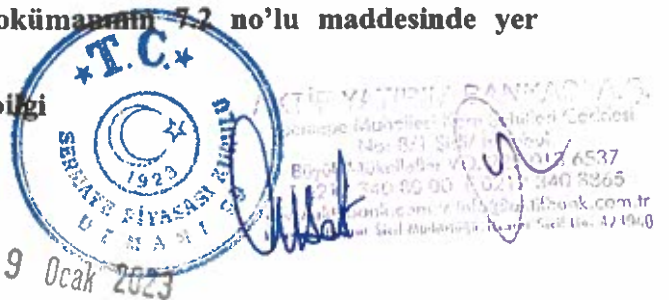
2.9. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi söz konusu değildir.

Bununla birlikte Banka, nakdi ve gayri nakdi kredilerinin önemli bir bölümünü ilişkili şirketlere (Çalık Grubu) kullanmıştır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 7.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi



2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kuruluşu hakkında bilgiler

	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

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Ortaklığımız tarafından; 1.000.000.000,-TL tutarda ve 518 gün vadeli borçlanma aracı ihraç edilecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

3.2. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

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

Yoktur.

3.4. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:

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

3.4.1. Aktif Bank nezdinde saklanan borçlanma araçları

Tüm yurtiçi bireysel yatırımcılar, bu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nda belirtilen satış yerlerinden satın aldıkları borçlanma araçlarını 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. Borçlanma araçlarının 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 borçlanma araçlarını tekrar satışa sunacaktır.

3.4.2. Aktif Bank dışında saklanan borçlanma araçları

Yurtiçi bireysel yatırımcılar tarafından yukarıdaki seçeneğin tercih edilmeyle bu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nda belirtilen satış yerlerinden satın alınan borçlanma araçlarının

19 Ocak 2023



Handwritten signature and stamp of the Ministry of Treasury and Finance, Republic of Turkey, dated 19 Ocak 2023. The stamp contains the text 'T.C. HAZINELER VE MENKUL DEĞERLER BAKANLIĞI' and 'SERMAYE PİYASASI ARACI NOTU'.

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 toplanmaması 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.

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır. İhraççının 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.

BASK toplantılarında fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar 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.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 13 no'lu ve sermaye piyasası aracı notunun 4.14 no'lu maddelerinde yer almaktadır.

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

Faiz ödemesinin türev kısmı yoktur.

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

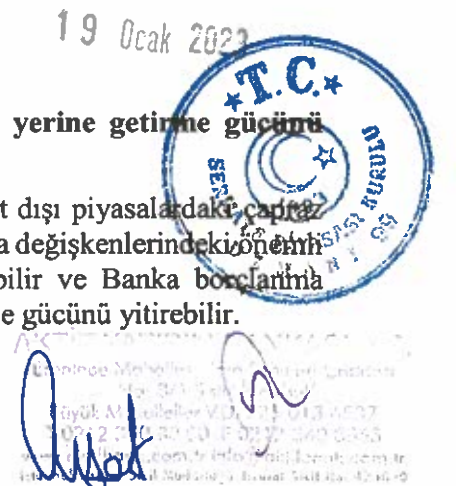
Halka arz edilen borçlanma araçlarının Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmesi Borsa İstanbul A.Ş. mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır.

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

4. RİSK FAKTÖRLERİ

4.1. İhraççının borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerini yerine getirme gücünü etkileyebilecek riskler

Banka'nın finansal yapısının, kur değerleri, faiz oranları, yurt dışı piyasalardaki çapraz kurlar gibi piyasa değişkenlerine olan duyarlılığı nedeniyle ilgili piyasa değişkenlerindeki önemli oynaklıklar neticesinde Banka'nın finansal yapısı negatif etkilenebilir ve Banka borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerini tam veya zamanında yerine getirme gücünü yitirebilir.



Yanlış ticari seçimlerden, kararların düzgün bir biçimde uygulanmamasından veya ekonomik faktörlerdeki değişime tepki eksikliğinden kaynaklanabilecek zararlardır.

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

Aktif Yatırım Bankası A.Ş. 5411 sayılı Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kanunu Hükümleri uyarınca yatırım bankası olarak faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabidir. Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerde, öngörülen şartların oluşması halinde bankaların BDDK tarafından faaliyet izninin kaldırılmasına ilişkin hükümler yer almaktadır.

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler

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

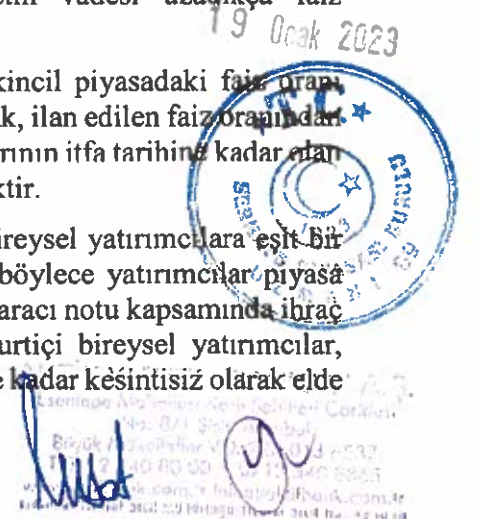
İhraççının temerrüde düşmesi, vade tarihinde itfa veya vadeden önce geri alım yükümlülüğünü yerine getirememesi durumunda yatırımcı için yatırdığı anapara ve tahakkuk etmiş faiz tutarının tamamını veya bir kısmını kaybetme riski söz konusudur. İhraççının, borçlanma araçlarının anapara ve faizini ödeyememesi 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 edilmiş olan menkul kıymetin değerinde görülecek değişikliklerdir. Eğer menkul kıymetler, ihraççı ile anlaşılan vadeye kadar elde tutulursa, yatırımcı bu dalgalanmalardan etkilenmeyecek ve anapara ve anlaşılan faiz ödemesini anlaşılan vadede alacaktır. Ancak yatırımcının menkul kıymeti vadesini beklemeden satması durumunda, yatırdığı anaparadan daha düşük bir tutara satması sözkonusu 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



Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanınının 4., sermaye piyasası aracı notunun ise 2. bölümünde yer almaktadır.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1. 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 ihraç edilen borçlanma araçları, aradan geçen süre içerisinde itfalar ve yeniden ihraçlar neticesinde, finansman bonusu ve tahviller nitelikli yatırımcılar açısından tanınan bir yatırım aracı olmuştur.

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

Borçlanma aracı halka arzı ile Banka yurtiçi borçlanma kaynaklarını çeşitlendirerek uzun vadeli kaynak yaratabilecek ve likidite riskinin yönetilmesinde kullandığı borçlanma araçlarının niteliğini iyileştirerek uzun vadeli kredi sağlama imkanları da artırılmış olacaktır.

Borçlanma aracı 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.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 3.2 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.2. Halka arza ilişkin temel bilgiler

Halka arz edilen borçlanma araçları 1.000.000.000-TL tutarda ve 518 gün vadeli olacaktır.

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.

20/01/2023 - 20/04/2023

Bu kapsamda, ihraç edilecek borçlanma araçları..... tarihleri arasında 90 gün boyunca satışa sunulacaktır.

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 finansman bonusu veya tahvil var ise azami talep tutarı hesaptaki bu finansman bonusu veya tahvillerin düşülmesi suretiyle hesaplanacaktır. Kurumsal yatırımcılar açısından azami talep sınırlaması uygulanmayacaktır.

Halka arza katılmak isteyen yatırımcılar,

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

19 Ocak 2023



[Handwritten signature]
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
www.aktifbank.com.tr
Tic. Sic. No: 272963

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.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 5.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

5.3. Menfaatler hakkında bilgi

Yoktur.

5.4. Halka arzdan talepte bulunan yatırımcıların katlanacağı maliyetler hakkında bilgi

Borçlanma araçlarına ilişkin vergilendirme esasları Sermaye Piyasası Aracı Notunun 9. Maddesinde belirtilmiştir. Yatırımcılardan işbu borçlanma aracı halka arzı ile ilgili olarak komisyon ve masraf talep edilmeyecektir.



19 Ocak 2023

[Handwritten signature]
E-posta: info@aktifbank.com.tr
Bilet No: 0837
212 340 80 00 / 0850 724 30 50
www.aktifbank.com.tr / info@aktifbank.com.tr
Sicil No: 271996 - Ticaret Sicil No: 424040