

31/03/2023

77/BA-416

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 30/03/2023 tarih ve 20/416.. sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 7.500.000.000,-TL¹ olarak belirlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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



GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

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

İÇİNDEKİLER

KISALTMA VE TANIMLAR	3
BORSA GÖRÜŞÜ	4
DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR	4
1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEKİŞİLER.....	5
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER	5
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	6
4. RİSK FAKTÖRLERİ	10
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER	15
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER	17
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	21
8. EĞİLİM BİLGİLERİ.....	23
9. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ	23
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER	24
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI.....	28
12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU	Error! Bookmark not defined.
13. ANA PAY SAHİPLERİ	30
14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER	36
15. DİĞER BİLGİLER.....	38
16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	40
17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER.....	40
18. İNCELEMESYE AÇIK BELGELER.....	40

31 Mart 2023



KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirket
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BKT	Banka Kambetare Tregtare
BİST, BİAŞ veya Borsa	Borsa İstanbul
GUDFDKGY	Gerçeğe uygun değer farkı 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



A large, stylized handwritten signature in blue ink, located at the bottom center of the page.

A small, stylized handwritten mark or signature in blue ink, located at the bottom right of the page.

BORSA GÖRÜŞÜ

Borsa İstanbul A.Ş.'nin 09.02.2023 tarih ve E-18454353-100.06-15035 sayılı yazısında, Bankamızın ihraç edeceği TL cinsinden borçlanma araçlarına ilişkin olarak,

- a) Halka arz yoluyla satılacak kısmın, Kurulunuz tarafından izahnamenin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönerge'nin 18. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabileceği,
- b) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise, Kurulunuz tarafından

ihraç belgesinin onaylanması kaydıyla,

- Borsamızda ihraç edilmek istenmesi halinde Borsamız tarafından yapılacak duyuruyu takiben Borsamız Nitelikli Yatırımcıya İhraç Pazarı'nda satılabileceği ve satışın tamamlanmasını veya satış süresinin sona ermesini izleyen iş gününden itibaren,

- Borsamız dışında ihraç edilmesi halinde ise satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması şartıyla Borsamızca yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren

Yönergenin 20. maddesi çerçevesinde kota alınarak, Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği hususlarının Kurulunuza bildirilmesine, ayrıca Borsamız görüşünde, "İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş.'nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır." ifadesinin yer almasına karar verilmiştir.

ifadelerine yer verilmektedir.

DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

BDDK'nın 30.12.2022 tarih ve E-20008792-101.02.01-72505 sayılı yazısında;

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

Bu bağlamda, banka bonosu ve/veya tahvil ihracı ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması ve menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması koşuluyla, Bankanızın borçlanma aracı ihraç limitinin 18.000.000.000 TL'ye yükseltilmesinde 30.09.2010 tarihli ve 3875 sayılı Kurul Kararı açısından sakınca bulunmadığı değerlendirilmektedir."

ifadelerine yer verilmiştir.



31 Mart 2023

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

İhraççı ve Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yetkilisi	Sorumlu Olduğu Kısım:
Fatin Kerem SEVEN Bölüm Başkanı Atila YANPAR Genel Müdür Yardımcısı AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş. Esenlepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi No: 5/1 Şişli/İstanbul Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6537 T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865 www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Ticaret Sicil No: 274991 15/03/2023	İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ticaret Unvanı	DRT 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
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

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

Banka bağımsız denetçisi 2022 yılı başından itibaren DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. olarak belirlenmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından gerçekleştirilmiştir.



3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

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

3.1 Önemli Finansal Tablo Büyüklükleri

Bin TL	Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide) 31 Aralık 2022			Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide) 31 Aralık 2021		
	TL	YP	Toplam	TL	YP	Toplam
Aktif Toplamı	23,551,967	25,466,611	49,018,578	15,793,219	18,823,543	34,616,762
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,492,475	7,442,722	8,935,197	376,543	7,827,758	8,204,301
Bankalar	77,219	1,689,624	1,766,843	24,464	731,447	755,911
Para Piyasalarından Alacaklar	1,100,611	-	1,100,611	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri (GUDFDKGYFV)	3,574,429	3,327,842	6,902,271	2,166,173	1,663,397	3,829,570
Diğer Finansal Varlıklar (GUDFDKGYFV)	2,141,335	2,335,862	4,477,197	1,930,699	2,276,668	4,207,367
Krediler	9,281,940	8,642,885	17,924,825	9,053,939	5,494,665	14,548,604
Pasif Toplamı	21,630,540	27,388,038	49,018,578	16,203,040	18,413,722	34,616,762
Alınan Krediler	1,891,258	3,758,844	5,650,102	4,023,525	4,352,349	8,375,874
Para Piyasalarına Borçlar	1,302,305	7,943,949	9,246,254	1,457,018	3,982,398	5,439,416
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (net)	10,049,568	4,342,906	14,392,474	6,357,786	2,425,840	8,783,626
Fonlar	217,087	5,941,272	6,158,359	73,966	3,974,976	4,048,942
Özkaynaklar	5,450,925	(69,327)	5,381,598	3,019,185	(23,241)	2,995,944
Ödenmiş Sermaye	1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585
Dönem Net Kâr veya Zararı	2,016,118	4,920	2,021,038	758,987	2,509	761,496

Bin TL	Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide) 31 Aralık 2022	Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide) 31 Aralık 2021
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Faiz Gelirleri	5,561,517	3,067,990
Kredilerden Alınan Faizler	3,483,303	2,199,262
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	41,920	10,477
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1,976,763	796,828
Faiz Giderleri (-)	2,652,541	1,802,025
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1,961,034	1,399,520
Net Faiz Geliri/Gideri	2,908,976	1,265,965
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	917,622	237,239
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,501,931	422,381
Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	584,309	185,142
Temettü Gelirleri	1,773	978
Ticari Kar/Zarar (Net)	897,334	232,257
Diğer Faaliyet Gelirleri	347,611	206,992
Faaliyet Brüt Kârı	5,073,316	1,943,431
Personel Giderleri (-)	450,945	236,224
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	945,281	415,136
Net Faaliyet Kârı/Zararı	2,802,616	1,001,135
Dönem Net Karı/Zararı	2,021,038	761,496

Banka'nın, 31.12.2021 ve 31.12.2022 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan aktif toplamı rakamları sırasıyla 34.482.593.000,-TL ve 48.724.775.000,- TL olup anılan tarihli konsolide olmayan finansal tablolara www.aktifbank.com.tr ve www.kap.gov.tr adreslerinden ulaşılabilir.

31 Mart 2023



Söz konusu tarihler itibarıyla konsolide olmayan dönem karları ise sırasıyla 696.063.000,-TL ve 1.900.416.000,- TL'dir.

3.2 Özkaynak ve Aktif Karlılık Oranları

Bin TL	31 Aralık 2022 (Konsolide)	31 Aralık 2021 (Konsolide)
Net Kar	2,021,038	761,496
Ortalama Özkaynaklar	4,188,771	2,702,972
Ortalama Aktifler	41,817,670	27,922,971
Özkaynak karlılığı	48.25%	28.17%
Aktif karlılığı	4.83%	2.73%

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

Özkaynak Yeterlilik Standart Oranına ilişkin Bilgiler

	31.12.2022	31.12.2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	1,193,585
Yedek akçeler	1,723,196	1,078,915
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	488,966	84,444
Kâr	2,164,376	843,946
Net dönem kârı	2,017,251	759,582
Geçmiş yıllar kârı	147,125	84,364
Azınlık payları	9,490	5,703
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5,579,613	3,206,593
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	168,015	5,772
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	18,691	7,517
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	252,244	153,566
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	438,950	166,855
Çekirdek Sermaye Toplamı	5,140,663	3,039,738
İLAVE ANA SERMAYE		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	5,140,663	3,039,738
KATKI SERMAYE		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	143,798	133,920
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	143,798	133,920
Katkı Sermaye Toplamı	143,798	133,920
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5,284,416	3,173,658
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5,284,416	3,173,658
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30,607,406	22,023,497
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.80	13.80
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.80	13.80
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.27	14.41



3.3 Menkul Kıymetlere İlişkin bilgiler

3.3.1 Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler

Bin TL	31 Aralık 2022 (Konsolide)			
	TL	ABD Doları	Avro	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	2,396,041	26,054	3,806	2,425,901
GUDFDKGY finansal varlıklar	5,715,764	5,407,091	256,613	11,379,468
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,609,428	1,627,311	-	3,236,739
Toplam	9,721,233	7,060,456	260,419	17,042,108
Bin TL	31 Aralık 2021 (Konsolide)			
	TL	ABD Doları	Avro	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	594,996	5,139	3,113	603,248
GUDFDKGY finansal varlıklar	4,096,872	3,744,314	195,751	8,036,937
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	64,754	621,766	-	686,520
Toplam	4,756,622	4,371,219	198,864	9,326,705

3.3.2 Kalan Vadeleri Hakkında Bilgiler

31 Aralık 2022 (Konsolide)								
Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	2,416,040	-	-	-	9,861	-	-	2,425,901
GUDFDKGY finansal varlıklar	21,440	72,381	538,057	1,029,034	7,758,149	1,960,407	-	11,379,468
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	37,582	144,312	361,162	2,244,086	449,597	-	3,236,739
Toplam	2,437,480	109,963	682,369	1,390,196	10,012,096	2,410,004	-	17,042,108

31 Aralık 2021 (Konsolide)								
Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
GUDFKZY finansal varlıklar	599,867	-	-	268	-	3,113	-	603,248
GUDFDKGY finansal varlıklar	16,642	46,283	321,670	1,579,927	4,871,626	1,200,789	-	8,036,937
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1,830	14,053	33,186	637,451	-	-	686,520
Toplam	616,509	48,113	335,723	1,613,381	5,509,077	1,203,902	-	9,326,705

3.3.3 Ortalama Faiz Oranı Hakkında Bilgiler

%	31 Aralık 2022		
	TL	ABD Doları	Avro
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	9.33	3.87
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv	18.11	7.01	3.94
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	18.68	8.57	-
%	31 Aralık 2021		
	TL	ABD Doları	Avro

31 Mart 2023



Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	4.45	4.38
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv	19.00	5.87	3.94
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	20.26	7.06	-

3.4 Kredilere İlişkin Bilgiler

3.4.1 Nakdi Kredilerin Türleri Hakkında Bilgiler

Bin TL	31 Aralık 2022 (Konsolide)	31 Aralık 2021 (Konsolide)
İşletme kredileri	8,500,278	5,623,586
İhracat kredileri	1,074,056	646,224
İthalat kredileri	-	-
Mali kesime verilen krediler	572,324	819,321
Tüketici kredileri	7,609,627	6,462,663
Kredi kartları	39,295	44,795
Diğer	110,030	918,652
İhtisas kredileri	-	-
Diğer alacaklar	-	-
Toplam	17,905,610	14,515,241

3.4.2 Nakdi Kredilerin Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler

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

Bin TL	TL	ABD Doları	Avro	Toplam
31 Aralık 2022 (Konsolide)	9,201,513	4,891,127	3,812,970	17,905,610
31 Aralık 2021 (Konsolide)	8,976,528	3,037,944	2,500,769	14,515,241

3.4.3 Nakdi Kredilerin Vadeleri Hakkında Bilgiler

31 Aralık 2022							
Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Krediler ve alacaklar	-	5,551,041	1,206,518	2,051,296	8,702,493	394,262	17,905,610
Toplam	-	5,551,041	1,206,518	2,051,296	8,702,493	394,262	17,905,610
31 Aralık 2021							
Bin TL	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Krediler ve alacaklar	-	3,199,080	1,366,540	2,018,826	6,815,201	1,115,594	14,515,241
Toplam	-	3,199,080	1,366,540	2,018,826	6,815,201	1,115,594	14,515,241

31 Mart 2023



3.4.4 Nakdi Kredilerin Ortalama Faiz Oranları Hakkında Bilgiler

%	31 Aralık 2022		
	TL	ABD Doları	Avro
Krediler ve alacaklar	37.11	10.11	8.69
%	31 Aralık 2021		
	TL	ABD Doları	Avro
Krediler ve alacaklar	27.35	6.23	4.18

3.4.5 Donuk Alacak Hakkında Bilgiler

Bin TL	31 Aralık 2022 (Konsolide)	31 Aralık 2021 (Konsolide)
Dönem Başı Bakiyesi	448,957	318,636
Dönem içinde intikal	203,300	216,863
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş	144,663	28,775
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış	(144,663)	(28,775)
Dönem içinde tahsilat	(126,207)	(79,779)
Aktiften silinen	(3,058)	(6,763)
Satılan	(92,161)	-
Dönem sonu bakiyesi	430,831	448,957

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 6 ve 14 no'lu bölümlerini de dikkate almalıdır.

4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

4.1.1. Kredi Riski

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

Müşterilerin değerlendirilmesinde, banka içinde geliştirilmiş olan ve çeşitli mali ve mali olmayan kriterleri içeren "içsel derecelendirme sistemi" kullanılır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana

31 Mart 2023



gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilmektedir.

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

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

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

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

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklar İndirile
31.12.2022												
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	14,873,383	- 3,385,406	-	-	- 1,651,569	4,228,388	15,482,902	4,238,559	-	264,795		
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	14,929,629	- 3,413,655	-	28,109	1,691,221	4,225,654	15,333,380	4,238,559	-	264,795		
31.12.2021												
1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	9,270,211	- 534,159	-	-	- 1,279,341	6,032,371	11,768,240	1,683,051	-	-		
2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	9,284,913	- 537,904	-	34,297	1,385,155	6,005,681	11,636,372	1,683,051	-	-		

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tablolarına göre sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi aşağıda verilmektedir.

ÖZKAYNAK	31.12.2022 (Konsolide)	31.12.2021 (Konsolide)
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5,284,416	3,173,658
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30,607,406	22,023,497
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.80	13.80
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.80	13.80
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.27	14.41

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

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

Dönem	Aktif Bank	Kalkınma ve Yatırım Bankaları	Bankacılık Sektörü
31.12.2022	17.27	22.99	19.46
31.12.2021	14.41	22.56	18.39



4.1.2. Piyasa Riski

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

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

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

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

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihleri itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

	31.12.2022	31.12.2021
	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	105,469	78,963
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	16,200	11,900
3 Kur riski	556,838	275,038
4 Emtia riski	540,929	403,919
Opsiyonlar		
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	5,300	949
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	1,224,736	770,769

4.1.3. Kur Riski

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla yabancı para pozisyonunun ana kalemleri aşağıda verilmektedir.



(Bin TL)	AVRO	ABD DOLARI	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2022				
Toplam Varlıklar	6,244,800	18,165,258	885,415	25,295,473
Toplam Yükümlülükler	6,058,499	17,668,567	3,643,402	27,370,468
Net Bilanço Pozisyonu	186,301	496,691	(2,757,987)	(2,074,995)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(17,495)	(458,853)	2,893,079	2,416,731
Gayrinakdi Krediler	563,108	1,687,099	229,906	2,480,113
(Bin TL)	AVRO	ABD DOLARI	Diğer YP	Toplam
31 Aralık 2021				
Toplam Varlıklar	5,660,334	12,825,930	296,001	18,782,265
Toplam Yükümlülükler	5,275,906	11,064,747	2,069,194	18,409,847
Net Bilanço Pozisyonu	384,428	1,761,183	(1,773,193)	372,418
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(374,688)	(1,343,843)	1,785,337	66,806
Gayrinakdi Krediler	1,518,309	1,925,444	162,012	3,605,765

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

(Bin TL)	TL'nin Döviz Kuru Karşısındaki Değişimi	31.12.2022	31.12.2021
Avro	%10 azalış	16,881	974
ABD Doları	%10 azalış	3,784	41,734

4.1.4 Faiz Oranı Riski

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

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

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

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

31 Aralık 2022 (Bin TL)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	109,768	%2.20
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	(119,654)	%(2.39)
31 Aralık 2021 (Bin TL)	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	325,018	%10.79
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	(235,529)	%(7.83)

Banka'nın 31.12.2022 ve 31.12.2021 tarihli konsolide finansal tablolarına göre toplam varlıklarının, yükümlülüklerinin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) aşağıda verilmektedir.

(Bin TL) (31 Aralık 2022) (Konsolide)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz
Toplam Varlıklar	16,222,461	4,640,755	6,291,188	14,265,675	1,583,501	6,014,998
Toplam Yükümlülükler	24,552,770	5,410,789	1,058,772	924,184	2,068	17,069,995
Toplam Pozisyon	(8,330,309)	(770,034)	5,232,416	13,341,491	1,581,433	(11,054,997)

(Bin TL) (31 Aralık 2021) (Konsolide)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz
Toplam Varlıklar	12,309,478	4,171,765	3,256,104	10,066,070	2,142,139	2,671,206
Toplam Yükümlülükler	13,318,129	8,220,358	1,460,070	432,764	1,777	11,183,664
Toplam Pozisyon	(1,008,651)	(4,048,593)	1,796,034	9,633,306	2,140,362	(8,512,458)

4.1.5 Likidite Riski

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

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

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

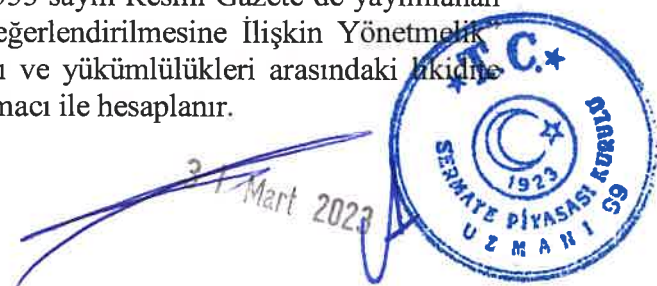
Ayrıca piyasada derinliğin kaybolması, piyasa fiyatlarının üstünde bir maliyetle borçlanılması, borçlanma maliyetlerini arttıracak dolayısıyla da Banka karlılığı üzerinde olumsuz bir baskı yaratabilecek hususlardır.

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

(Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
31.12.2022								
Toplam Varlıklar	4,052,359	15,761,003	2,255,354	3,465,669	18,717,288	2,804,266	1,962,639	49,018,578
Toplam Yükümlülükler	10,420,896	24,552,770	5,410,789	1,058,772	924,184	2,068	6,649,099	49,018,578
Likidite Açığı	(6,368,537)	(8,791,767)	(3,155,435)	2,406,897	17,793,104	2,802,198	(4,686,460)	-
(Bin TL)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
31.12.2021								
Toplam Varlıklar	1,266,452	11,707,642	1,806,449	3,767,759	12,344,210	2,319,496	1,404,754	34,616,762
Toplam Yükümlülükler	7,720,553	13,318,129	8,220,358	1,460,070	432,764	1,777	3,463,111	34,616,762
Likidite Açığı	(6,454,101)	(1,610,487)	(6,413,909)	2,307,689	11,911,446	2,317,719	(2,058,357)	-

Likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar:

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



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

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

Grup Bazında Yoğunlaşma Riski

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

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

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	663,056	9,151	949,335	1,984
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	663,056	9,143	949,335	1,973
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	8	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	937,605	376,710	1,449,800	1,560,980
Banka mensuplarına verilen krediler	1,008	-	825	-
Toplam	1,601,669	385,861	2,399,960	1,562,964

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraççının ticaret unvanı:

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

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

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

Ticaret siciline tescil tarihi: 28.07.1999.

Süresiz.



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

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

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

JCR Eurasia Rating, 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 Kurum Kredi Rating Notu ve Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu ise Japan Credit Rating Agency Ltd'nin ülke notuna ilişkin 31 Mayıs 2021 tarihli değerlendirmesi doğrultusunda, 'BB/Stabil' olarak belirlenmiştir.

Diğer notlarla birlikte detayları aşağıda yer almaktadır.

Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	AA+ (tr) / (Stabil Görünüm)
Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu	J1+ (tr) / (Stabil Görünüm)
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	BB / Stabil Görünüm)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu	J3 / (Stabil Görünüm)
Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	BB / (Stabil Görünüm)
Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu	J3 / (Stabil Görünüm)
Uzun Vadeli Ulusal İhraç Notu	AA+ (tr)
Kısa Vadeli Ulusal İhraç Notu	J1+ (tr)

5.2. Yatırımlar:

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

YOKTUR

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

YOKTUR

31 Mart 2023



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

YOKTUR

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

YOKTUR

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

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

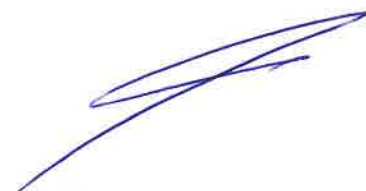
Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Aktif Yatırım Bankası A.Ş. hizmet ve faaliyetlerini 31.12.2022 itibarıyla yaklaşık 793 çalışanı ile yurt içinde 13 şube, internet bankacılığı ve çağrı merkezi ile gerçekleştirmektedir.

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Döviz dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,






- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

Banka'nın 31.12.2022 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıkları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.80	100.00
2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4. Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
5. UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
6. Aktif Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	80.00	80.00
7. N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	90.04	90.04
8. Aktiftech Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

Perakende Bankacılık

Birikimleri için dijitalden alternatifler arayan ve faiz algısı yüksek kişilerin öncelikli tercihi haline gelen N Kolay Bono ürünü, müşteri tabanını hızla büyüttüğümüz ürünlerimizin başında geliyor. 2022 yıl sonu sonuçlarına baktığımızda; N Kolay Bono'nun toplam bakiyesinin 2021 yılının aynı dönemine göre yüzde 139 büyüdüğünü görüyoruz. N Kolay Bono alan müşteri sayımız ise yüzde 43 büyüdü.

Dijital dünyayı odak noktasına taşıyan Aktif Bank, kredi ürünlerinde ürün ve kanal çeşitliğini artırdı. 2022'nin yıl sonu için toplam başvuruya baktığımızda, N Kolay nakit ürünü dahil 17 milyar TL'lik, yaklaşık 1.3 milyon adet kredi başvurusu almıştır. Müşterilerin düşük tutarlı nakit ihtiyaçlarına hızlı cevap verebilmek için Kolay Nakit ürünü konumlandırılmıştır. Türkiye'de bir ilk olarak sunulan ve ilk 30 gün içerisinde %0 faiz ile geri ödenebilen ürün, TV reklamı ve dijital iletişimlerin de etkisiyle bilinir hale gelmiş ve günden güne artan bir talep yaratmıştır.

PTT kanalı da Banka'nın iddialı büyümesini sürdürdüğü alanlar arasında yerini almıştır. Banka, PTT kanalında Aralık 2021 – Aralık 2022 yıllık bazda %14'lük büyüme kaydederek yaşayan bakiyesini 4.7 milyar TL seviyesine ulaştırmıştır.

Piyasanın ilk dijital evrak akışlı taşıt kredisini sunan Banka, yıl içinde dijital evrak yapısını kullanan bayi ağını genişletmiş; kârlılıktan ödün vermeden taşıt kredisi yaşayan bakiyesi ile Aktif Bank, 2022 yıl sonunda 1.4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Risk bazlı fiyatlandırma modeline geçilmesi ile birlikte müşteri portföy çeşitliliği artırılırken, bayilerin ellerindeki satış alternatifleri de kuvvetlendirilmiştir. Perakendenin önde gelen markalarından oluşan ve sayısı 2.6 bini geçen anlaşmalı bayide sunulan N Kolay Taksit ürünü, cazip faiz oranı ve kampanyalarla alışverişleri sırasında müşterilere avantaj sağlamaktadır.

Kurumsal Bankacılık

Kurumsal Bankacılık Grubu, müşterilerin ihtiyaçlarına çözüm alternatifleri sunarken yeni iş geliştirme fırsatlarına da proje finansmanı, yatırım danışmanlığı ve dış ticaret konularında tecrübe ve uzmanlığı ile katkı vermeye devam etmiştir. Mevcut kanal ve ortakları en etkin şekilde kullanarak Banka'nın toplam verimlilik ve kârlılık artışına da katkı sağlarken,

31 Mart 2023



bir yandan da Banka iştirakleri ile sinerjisini ve performansını artırmaya yönelik avantajlı bankacılık ürünleri geliştirmeye devam etmiştir.

Önceki yıllarda olduğu gibi 2022 yılında da başta Sahra Altı Afrikası, Orta Doğu ve CIS Ülkeleri olmak üzere müşterilerimizin zor coğrafyalardaki dış ticaret işlemlerine aracılık edilmiş, Türk ihracatçısına söz konusu coğrafyalarda bulmakta zorlandığı dış ticaret çözümleri sunulmuştur. İlgili bölgelerden ihracat bedellerinin zamanında ve eksiksiz tahsil edilmesinin yanında, ihracatçılarımız için banka riskleri üstlenilerek vadeden önce talep ettikleri fonlamalar sağlanarak; akıcı, verimli ve güvenli bir şekilde ihracat yapmaları sağlanmıştır.

Önümüzdeki dönemde de zor coğrafyalara iş yapan müşterilere katma değeri yüksek bankacılık çözümleri sunabilmek Kurumsal Bankacılık stratejisinin ana unsuru olmaya devam edecektir. 2022 yılında Kurumsal Bankacılık Grubu çalışmalarıyla; ağırlıklı hububat, bakliyat ve yağlı tohumlar sektörleri olmak üzere demir/çelik , pp , gübre gibi farklı sektörlerde de ilave ürünlerle finansman çeşitliliği yaratılmıştır. Özellikle yurtdışı tedarik ve stok finansmanı ihtiyaçlarına yönelik işletme sermayesi kredisi sağlanmıştır. Ayrıca tarım sektöründeki finansman ihtiyaçlarına yönelik olarak, uçtan uca fonlama yöntemleriyle ve uygun koşullarda yaklaşık 457 milyon TL ve 454 milyon dolar işletme sermayesi kredileri sağlanmıştır.

Yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırım ve fonlamalara 2021 yılında olduğu gibi 2022 yılında da devam edilmiştir. 2017-2021 yılları arasında toplamda 243 Mw gücünde güneş rüzgar ve hidroelektrik santrallerine yapılan sıfırdan fonlama ve refinansman yatırımlarına 2022 yılında da 57 Mw eklenerek toplam fonlanan enerji projesi 300 Mw gücüne ulaşmıştır. Bunun yanında artan enerji maliyetleri ile beraber sanayi tesisleri ve ticarethanelerin iç tüketimlerini karşılamak amacıyla çatı ve arazi iç tüketim GES projelerine yoğunlaşmıştır. Ayrıca sürdürülebilirlik politikamız kapsamında genel müdürlüğümüzün, şubelerimizin ve iştiraklerimizin enerji ihtiyacını karşılamak üzere de 1,15 MWe/1,35 MWp üretim kapasitesine sahip güneş enerjisi santrali yatırımı kararı alınmıştır. Yenilenebilir enerji yatırımlarında toplam 100 milyon dolar tutarında nakdi ve gayrinakdi kredi bulunmaktadır.

Bölgesel ve sektörel bilgi birikimi, süreç yönetimi tecrübesi ve ayrıca mühendislik yaklaşımıyla gerçekleştirilen Kurumsal Bankacılık faaliyetlerimizin yanı sıra; önümüzdeki dönemde sanayi, ticaret, hizmet, aracılık/finansman sektörlerinde de öne çıkan hizmet ve ürünler ile servis sağlanmaya devam edilecektir. Her geçen gün hinterlandını ve tabanını genişlettiğimiz müşteri portföyümüze, nakdi ve gayri nakdi bankacılık ihtiyaçları çerçevesinde, çözüm odaklı bir bakış açısıyla ürün ve hizmet sunulması hedeflenmektedir.

Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları

Türk sermaye piyasalarında öncü kurum konumunda olan Aktif Bank'ın %100 dijital ürünlerinden N Kolay Bono halka arzları artarak devam etmiştir. 2022 yılında Banka'nın kaynak kuruluş olduğu varlığa dayalı menkul kıymetler nitelikli yatırımcılara satılmış, faizsiz finans tarafında ise yine Aktif Bank'ın fon kullanıcısı olduğu alım-satıma dayalı kira sertifikası ihraçları gerçekleştirilmiştir.

İŞTİRAKLER

Kazakhstan Ijara Company Jsc

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

Şirketin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 15.309.872 Bin Kazakistan Tengesi, net karı ise 968.154 Bin Kazakistan Tengesi olarak gerçekleşmiştir.



Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş.

2004 yılında faaliyete geçen Haliç Leasing'in ödenmiş sermayesi 20,000 TL'dir. 11 Ekim 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilmeye başlanmıştır. Faizsiz finansman prensiplerine uygun olarak faaliyet gösteren Şirketin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 30,842 Bin TL, net kârı ise 3,236 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in tasfiye süreci devam etmektedir.

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

(Bin TL)	31.12.2022 (Konsolide)	(%)	31.12.2021 (Konsolide)	(%)
Faiz Gelirleri	5,561,517	67	3,067,990	78
Kredilerden alınan faizler	3,483,303	41	2,199,262	56
Zorunlu karşılıklardan alınan faizler	15,224	-	54,218	1
Bankalardan alınan faizler	43,661	1	6,907	-
Para piyasası işlemlerinden alınan faizler	41,920	1	10,477	-
Menkul değerlerden alınan faizler	1,976,763	24	796,828	20
Finansal kiralama gelirleri	-	-	-	-
Diğer faiz gelirleri	646	-	298	-
Alınan ücret ve komisyonlar	1,501,931	18	422,381	11
Temettü gelirleri	1,773	-	978	-
Diğer gelirler	1,244,945	15	439,249	12
Toplam Satış gelirleri	8,310,166	100	3,930,598	100

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

YOKTUR.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

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

Banka'nın temel ürün/hizmet grupları ve önemli sektörel parametreler bazında 2021 yılı sonunda sahip olduğu pazar payları aşağıdaki gibidir. Kredi ve aktif toplamına ilişkin pazar payları BDDK sektör verileri kullanılarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2021 itibarıyla büyüklükler (milyon TL)	Sektör	Aktifbank	Aktifbank Pazar Payı
Aktifler	9,215,458	34,617	0.38%
Krediler	4,897,731	14,964	0.31%
Konut	298,896	1	0.00%
Taşıt	13,111	848	6.47%
İhtiyaç	464,741	5,658	1.22%
Tüketici Kredileri Toplamı	776,748	6,507	0.84%

Bankacılık sektörünün genelinde 2021 yılsonu krediler 2020 yıl sonuna göre %37.01 olarak 3.574.625 milyon TL'den 4.897.731 milyon TL'ye ulaşmıştır.



Banka 2021 yılı sonunda 1.005.728 Bin TL brüt kar elde etmiştir. Brüt karı üzerinden 244.232 Bin TL vergi karşılığı ayıran Banka'nın net karı 761.496 Bin TL olmuştur.

Banka 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğünü 34.616 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka aktif büyüklüğü ile Türkiye'deki 48 banka arasında 26. sırada yer almaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka nakdi kredileri %38,87 artarak 14.964 milyon TL olmuş kredi pazar payı %0.31 olarak gerçekleşmiştir.

Tüketici kredileri sektör genelinde 2021 yılında %14,91'lik artış ile 776.748 milyon olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın tüketici kredilerindeki payı ise artarak yaklaşık %0.84 olmuştur.

6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

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

-Türkiye Bankalar Birliği (TBB)

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

-Aktif Yatırım Bankası A.Ş. 31 Aralık 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1124174>

-Aktif Yatırım Bankası A.Ş. 31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1009335>

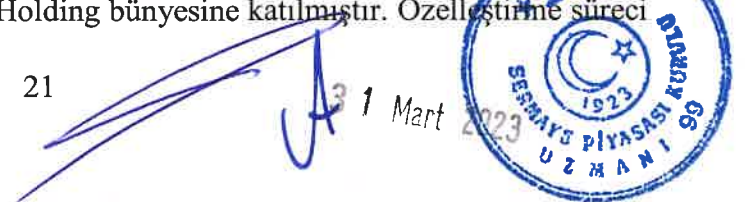
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

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

2022 yılsonu itibarıyla Orta Asya, Balkanlar,MENA ve Avrupa Bölgesi'nde 30'dan fazla ülkede vealtı ayrı sektörde faaliyetlerini sürdüren Çalık Holding, 1981 yılında Ahmet Çalık'ın girişimleriyle kurulmuştur. 44 yıldır istikrarlı büyüme performansını koruyan Çalık Holding, toplam 28.027 kişiye istihdam sağlamaktadır.

Çalık Enerji Sanayi ve Ticaret A.Ş., kurulduğu günden bu yana Orta Doğu, Orta Asya, Afrika ve Balkanları kapsayan geniş bir coğrafyada, daha iyi ve sürdürülebilir bir gelecek yaratmak adına doğadan gelen enerjiyi insanların hizmetine sunmaktadır. Çalık Enerji, alanlarında uzman ve tecrübeli kadrosuyla, gelişmekte olan yeni teknolojileri kullanarak ürettiği yaratıcı ve yenilikçi çözümleri ile uluslararası enerji sektörünün her alanında faaliyetlerine devam etmektedir. Çalık Enerji, hâlihazırda müteahhitlik, elektrik dağıtım ve elektrik üretim alanlarındaTürkiye, Türkmenistan, Özbekistan, Irak, Senegal, Romanya, İsviçre, Romanya, Birleşik Arap Emirlikleri, ve Kosova pazarlarında faaliyetlerine devam etmektedir.

2005 yılında kurulan Yeşilirmak Elektrik Dağıtım Anonim Şirketi, Türkiye'de yapılan özelleştirmeler kapsamında 2010 yılının sonunda Çalık Elektrik Dağıtım A.Ş. tarafından devralınmış ve Çalık YEDAŞ adı ile Çalık Holding bünyesine katılmıştır. Özelleştirme süreci



ile birlikte yatırım bütçesini kamu dönemine oranla dört katına çıkaran YEDAŞ, özelleştirmeden bu yana 502 milyon ABD Doları yatırım ile dağıtım şebekesi ve teknolojik altyapısını yenileyerek güçlendirmiştir. YEDAŞ, 2022 yılsonu itibarıyla Samsun, Ordu, Çorum, Amasya ve Sinop illerinde 83.7 bin km hat uzunluğu ile 2.3 milyon aboneye hizmet vermeye devam etmektedir.

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

Çalık Holding ve Limak Holding ortaklığıyla 2012 yılında ihalesi kazanılan Kosovo Çalık Limak Energy Sh.A., Avrupa'nın en genç ülkesi Kosova'da, elektrik dağıtım ve perakende alanında faaliyet göstermektedir. Şirket, Kosovo Electricity Distribution Company J.s.c. (KEDS) ile dağıtım, Kosovo Electricity Supply Company J.s.c. (KESCO) ile kamu enerji tedarikçisi olarak faaliyetlerini yürüten yetkili tek firma olup, Kosova'nın net elektrik enerjisi tüketiminin %100'ünü karşılamaktadır.

Aras Elektrik Dağıtım A.Ş. Erzurum merkez olmak üzere; Ağrı, Ardahan, Bayburt, Erzincan, Iğdır ve Kars illerini kapsayan yedi ilde 1 milyondan fazla aboneye hizmet vermekle beraber 58 bin km hat uzunluğuna sahiptir.

Gap İnşaat, endüstriyel alt yapı, üst yapı ve sağlık alanlarında bu zamana kadar toplam kontrat büyüklüğü 7.5 milyar USD değerinde 145 adet proje tamamlamış müteahhitlik şirketi olup, 2022 sonu itibarıyla Almanya, Türkmenistan ve Katar'daki devam eden projeleriyle faaliyet göstermektedir.

1987 yılında, Malatya'da 111 milyon ABD dolarlık bir yatırımla kurulan Çalık Denim, Çalık Holding'in ilk sanayi yatırımı olarak Grup tarihinde ayrı bir anlam taşımaktadır. Bugün dünya markalarına hizmet sunan güçlü ve güvenilir bir tedarikçi konumunda olan Çalık Denim, yıllık 55 milyon metre kapasitesi ile üretim yapan ve yaklaşık 2.000'e yakın kişiye istihdam sağlayan köklü bir sanayi şirkettir. Şirketin ana faaliyet konusu denim kumaş üretimi olup, 40'tan fazla ülkeye ihracat yapmaktadır.

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

2006 yılında kurulan Lidya Madencilik, 2009 yılında Alacer Gold ile Türk madencilik sektörünün ilk büyük uluslararası iş birliğini gerçekleştirmiştir. 2022 yılsonu itibarıyla şirket, aramadan üretim faaliyetlerine kadar madenciliğin hemen her alanında faaliyet gösteren bir madencilik şirkettir. Lidya Maden'in ortağı olduğu Çöpler Madeni bölgenin en büyük işvereni ve Türkiye ve Avrupa'nın en büyük altın madenidir. Lidya Maden'nin operatör konumunda bulunduğu Polimetal Madencilik'te üretim 2021 yılında başlamıştır.



Aktif Bank, Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olarak faaliyet göstermektedir. Yatırım bankacılığını yeniden yorumladığı yenilikçi iş modelleri ve teknoloji yatırımları ile Türkiye'nin en büyük finansal teknolojiler ekosistemi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Banka Kombetare Tregtare (BKT) Arnavutluk'un ilk ticari bankası olmasının yanı sıra ülkede özelleştirilen ilk bankadır. BKT Arnavutluk'un iştiraki olarak Kosova'da faaliyet gösteren BKT Kosova ise ülkenin en hızlı büyüyen bankası olma özelliği taşımaktadır.

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

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

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

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	663,056	9,151	949,335	1,984
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	663,056	9,143	949,335	1,973
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	-	8	-	11
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	937,605	376,710	1,449,800	1,560,980
Banka mensuplarına verilen krediler	1,008	-	825	-
Toplam	1,601,669	385,861	2,399,960	1,562,964

8. EĞİLİM BİLGİLERİ

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

Bağımsız Denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 31.12.2022 tarihinden itibaren Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

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

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

9. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

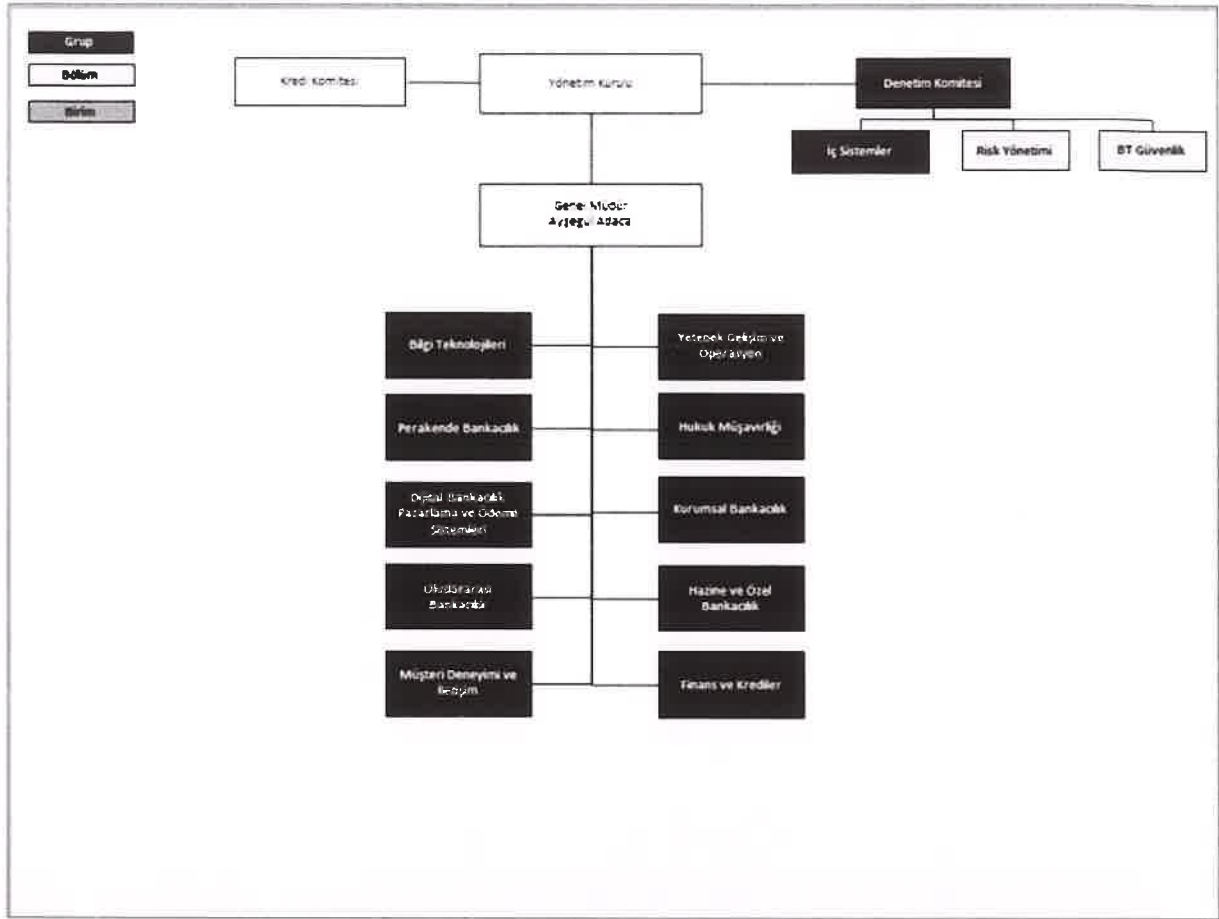
9.1. İhraççının kar beklentileri ile içinde bulunulan ya da takip eden hesap dönemlerine ilişkin kar tahminleri:

YOKTUR.



10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

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

Ayşegül Adaca Oğan	YK Üyesi- Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	3 Yıl	-	-
-----------------------	--------------------------	------------------------	-------	---	---

Yönetim kurulu üyelerinin ihraççı dışında yürüttükleri görevler aşağıda ayrıca belirtilmiştir:

Ahmet Çalık – Yönetim Kurulu Başkanı

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Çalık Holding A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Gap İnşaat Yatırım ve Dış Tic. A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Lidya Madencilik Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Cetel Telekom İletişim San. ve Tic. A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık İnşaat A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Hava Taşımacılık Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Enerji Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Adacami Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Yeşilirmak Elektrik Perakende Satış A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Ant Enerji Sanayi ve Ticaret Ltd . Şti.	Şirket Müdürü
Atayurt İnşaat A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Rüzgar Enerjisi Elektrik Üretim A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Petrol Arama Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Demircili Rüzgar Enerjisi Elektrik Üretim A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
İkideniz Petrol ve Gaz Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Kızılırmak Elektrik Üretim A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Momentum Enerji Elektrik Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Yeşilçay Enerji Elektrik Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Doğu Aras Enerji Yatırımları A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Aras Elektrik Perakende Satış A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
TCB İnşaat Yatırım A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Calik Enerji Swiss AG	Yönetim Kurulu Üyesi
Kosovo Calik Limak Energy SH.A	Yönetim Kurulu Başkanı
Kosovo Electricity Distribution and Supply Company J.S.C.	Yönetim Kurulu Başkanı
Kosovo Electricity Supply Company J.S.C.	Yönetim Kurulu Başkanı

Serdar Sümer - Yönetim Kurulu Üyesi

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Çalık Holding A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
Çalık Dijital ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
Banka Kombetare Tregtare (BKT)-Arnavutluk	Yönetim Kurulu Üyesi
Banka Kombetare Tregtare (BKT)-Kosova	Yönetim Kurulu Üyesi
Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili



Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Secom Aktif Güvenlik Yatırım A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Secom Aktif Elektronik Güvenlik Çözümleri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Yeşilirmak Elektrik Perakende Satış A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
ÇALIK ALBANIA WIND SH.P.K.	Yönetici
CE SOLAR DOOEL Skopje	Yönetici

Ahmet Erdal Güncan – Yönetim Kurulu Üyesi

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Malatya Boya ve Emprime Fabrikaları A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
Gap Pazarlama A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
Tura Moda Mağazacılık ve Elektronik Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
Çalık Pamuk Doğal ve Sentetik Elyaf Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
Çalık Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
Oniki Teknoloji A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
Eko Biokütle Enerji Üretim A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
İnovaban İnovasyon ve Finansal Danışmanlık A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Aktif Fortis Enerji A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
CLK İpekyolu Lojistik ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
Halk Yenilenebilir Enerji Anonim Şirketi	Yönetim Kurulu Başkanı
Çalık Elektrik Dağıtım A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı

Ahmet Galip Tözge - Yönetim Kurulu Üyesi

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Banka Kombetare Tregtare SH.a	Yönetim Kurulu Üyesi
Banka Kombetare Tregtare Kosova	Yönetim Kurulu Üyesi
Çalık Holding A.Ş.	Grup Başkanı

Kemaleddin Koyuncu - Yönetim Kurulu Üyesi

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Euroasia Leasing Company	Yönetim Kurulu Başkanı
Bank Kombetare Tregtare Kosova	İç Denetim Komitesi Üyesi

Mehmet Usta - Yönetim Kurulu Başkan Vekili

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Banka Kombetare Tregtare (BKT)-Arnavutluk	Yönetim Kurulu Başkanı
Banka Kombetare Tregtare (BKT)-Kosova	Yönetim Kurulu Başkanı
World Savings and Retail Banking Institute Brussels	Yönetim Kurulu Üyesi



1 Mart 2023

Veysel Şahin - Yönetim Kurulu Üyesi

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Gap İnşaat Yatırım ve Dış Ticaret A.Ş.	Denetim Komitesi Üyesi
Doğu Aras Enerji Yatırımları A.Ş.	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Ayşegül Adaca Oğan- Yönetim Kurulu Üyesi / Genel Müdür

ŞİRKET UNVANI	GÖREVİ
Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
E-Kent Geçiş Sistemleri ve Biletleme Teknolojileri A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.	Yönetim Kurulu Üyesi
Pavo Teknik Servis Elektrik Elektronik Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Aktiftech Teknoloji ve Pazarlama A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı
Echo Bilgi Yönetim Sistemleri Anonim Şirketi	Yönetim Kurulu Başkanı
Aktif Ventures Teknoloji ve Pazarlama A.Ş.	Yönetim Kurulu Başkanı

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			(TL)	(%)
Ayşegül Adaca OĞAN	Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür	Yönetim Kurulu Üyesi	-	-
Kadir Mustafa ÖZTÜRK	Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Murat BARLAS	Hazine ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
İsmail Hakan PÜRDELOĞLU	Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Atila YANPAR	Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Muzaffer Suat UTKU	Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
Selcan ARKALI ROTA	İnsan Kaynakları ve Operasyon Genel Müdür Yardımcısı	Grup Başkanı	-	-

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



YOKTUR

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

YOKTUR

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

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

Denetim Komitesi

Kemaleddin Koyuncu	Üye
Ahmet Galip Tözge	Üye

Denetim Komitesi'nin Oluşumu, Amaç ve Görevleri

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

b-Denetim Komitesi;

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

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

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

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



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

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

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

Kredi Komitesi

Mehmet Usta	Başkan
Ayşegül Adaca Oğan	Üye
Serdar Sümer	Üye
Veysel Şahin	Yedek Üye
Kemaleddin Koyuncu	Yedek Üye

Kredi Komitesi'nin Oluşumu, Amaç ve Görevleri

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

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

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

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

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

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

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Mehmet Usta	Başkan
Serdar Sümer	Üye
Veysel Şahin	Üye

Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Oluşumu, Amaç ve Görevleri

a-Kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanması, Yönetim Kurulu'nun işleyişinin denetiminin yapılması, Yönetim Kurulu'na uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi, eğitilmesi ve

31 Mart 2023



ödüllendirilmesi işlevlerini şeffaf, anlaşılır ve sistematik bir şekilde yerine getirmek üzere icrai görevi bulunmayan en az 2 (iki) yönetim Kurulu Üyesinden oluşturulur. Komite’de, muhasebe, finans, denetim, hukuk, yönetim vb. alanlarda deneyimli kişiler görevlendirilir. Gerek duyulduğunda Yönetim Kurulu Üyesi olmayan, konusunda uzman kişilere de Komite’de görev verilebilir.

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

- Gerekli sistematik arayış ve değerlendirme ölçütlerini kullanarak ve en geniş açılımla Yönetim Kurulu’na ve Banka’ya en önemli katkıları sağlayabilecek üye adaylarını saptar.
- Üyelerin intibakı, Banka’yı tanınması ve işlevlerini yerine getirebilmesi için gerekli eğitimi, teknik destek ve danışmanlığı sağlar.
- Yönetim Kurulu Üyelerinin ve yöneticilerin sayısı konusunda öneriler geliştirir.
- Kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit ederek, Yönetim Kurulu’na tavsiyelerde bulunur.
- Yönetim Kurulu’nun işleyişinin denetimiyle iç politikaların uygulanıp uygulanmadığını tespit ederek, gerek Yönetim Kurulu’na gerekse Genel Kurul’a gerekli bilgileri verir, tavsiye ve eleştirilerde bulunur.
- Periyodik olarak yukarıdaki tüm hususlardaki sistem ve politikalar gözden geçirip, tavsiyelerde bulunur.

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

Ücretlendirme Komitesi

Mehmet Usta	Başkan
Serdar Sümer	Üye

Ücretlendirme Komitesi’nin Oluşumu, Amaç ve Görevleri

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

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

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

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

12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, izahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK’da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliğinde (Tebliğ) belirtilen şartlarda

31 Mart 2023



ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:

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

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

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

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

1. Tertip BASK çağrısı, İhraççı tarafından toplantı gündemini de içerecek şekilde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır.
2. Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan hususlar görüşülmez.



3. Tertip BASK ihraççının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.

4. Tertip BASK'a katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.

5. Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:

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

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

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

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

Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2023



12.2. BASK temsilcisine ilişkin bilgiler:

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

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

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

c) Temsilci ücreti:

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

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

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

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

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

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

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

12.4. BASK toplantısına katılıma ilişkin bilgiler:



BASK toplantılarına fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar iş bu ihraççı bilgi dokümanının 12.6'ncı maddesinde düzenlenmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12.5. 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 'l' toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.

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



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

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

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

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

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

12.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi, bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamdan katılım sağlanabilecektir. BASK'a Elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak olan çağrıda yer verilir. BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu listenin MKK'dan alınmasına ilişkin usul ve esaslar MKK tarafından belirlenir.

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

12.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

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

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

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

13. ANA PAY SAHİPLERİ

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

31 Mart 2023



[Handwritten signature]

Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi				
Ortağın; Ticaret Unvanı/ Adı Soyadı	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	Son Durum		28.03.2022 Tarihli Genel Kurul	
	(TL)	(%)	(TL)	(%)
Çalık Holding A.Ş.	1.186.791.294	99,43	1.186.791.294	99,43
Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.	3.596.921	0,30	3.596.921	0,30
Ahmet Çalık	1.598.632	0,13	1.598.632	0,13
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799.315	0,07	799.315	0,07
İrmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799.315	0,07	799.315	0,07
TOPLAM	1.193.585.477	100,00	1.193.585.477	100,00

Banka sermayesinin tamamına dolaylı olarak Ahmet Çalık sahiptir.

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

13.2. Sermayede ki veya toplam oy hakkı içinde ki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbiriyle akrabalık ilişkileri:

YOKTUR.

13.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

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

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

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

İhraççının yönetim hakimiyeti dolaylı olarak Ahmet ÇALIK'ın elindedir.

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

31 Mart 2023

14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

31.12.2022 tarihi itibarıyla konsolide aktif büyüklüğümüz 49,018,578 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 22,016,214 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 17,925,576 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %2.35 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.



Bunun yanısıra 2022 yılsonu itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %4.83, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %48.25 olarak gerçekleşmiştir.

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

Banka'nın, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Kamu Gözetimi, Muhasebe Denetim Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporlarına www.aktifbank.com.tr ve www.kap.gov.tr internet adresinden erişilebilmektedir.

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

Banka bağımsız denetçisi 2022 yılı başından itibaren DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. olarak belirlenmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından gerçekleştirilmiştir.

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Görüş
31 Aralık 2022	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş
31 Aralık 2021	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

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

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal bilgiler, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemde 187,000 bin TL olarak ayrılıp, 508,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ayrılan toplam 695,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 695,000 bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 187,000 bin TL daha fazla ve 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, vergi öncesi kar ve net dönem karı 508,000 bin TL daha fazla olacaktı.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) 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

31 Mart 2023



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, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

denilmektedir.

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.

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

YOKTUR.

14.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):

YOKTUR.

15. DİĞER BİLGİLER

15.1. Sermaye hakkında bilgiler:

Banka'nın son durum itibarıyla ödenmiş sermayesi 1.193.585.477 TL'dir.

15.2. Kayıtlı sermaye tavanı:



Ortaklığımız kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

15.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Bankanın Esas Sözleşmesi Banka'nın KAP'taki Şirket genel bilgileri sayfasında (<https://www.kap.org.tr/sirket-bilgileri/ozet/2212-aktif-yatirim-bankasi-a-s>), 15.03.2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında görüşülerek kabul edilen "Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge" Banka'nın internet sitesinde yer almaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

E. Yurtiçi ve uluslararası yatırım bankacılığı ve danışmanlığı işlemleri gerçekleştirmek, yatırım bankacılığı işlemleri ile sınırlı olarak ticari mümessillik ve vekillik, sigorta acenteliği, sermaye piyasası kuruluşlarına yönelik acentelik hizmetleri, kurye kredisi ve muhabirlik başta olmak üzere yatırım bankacılığı ile ilgili müşteri hizmetlerinde bulunmak, bu kapsamda marka, faydalı model, lisans, imtiyaz, know-how ve benzeri hakları iktisap etmek ve üzerlerinde tasarruf etmek,

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

G. Yurtiçinde ve yurtdışında menkul gayrimenkul ve sınai mülkiyet vesair maddi ve gayrimaddi haklara tasarruf etmek iltizami ve tasarrufu muamele ile alım satım yapmak banka fayh ve aleyhinde her çeşit ayni irtifak, intifa, kira, şufa, iştira gayrimenkul mükellefiyeti, rehin

31 Mart 2023



ipoteke, satış vaadi, vesair hakların iktisap, tesis, terkin ve fek edilmesi kefalet alınması ve verilmesi işlemlerini yapmak.

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

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

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

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

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

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

İhraççının sermayesini temsil eden paylar herhangi bir borsada işlem görmemektedir.

16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

YOKTUR.

17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

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

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

İlgili üçüncü kişilerin bilgilerine aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

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

Türkiye Bankalar Birliği: www.tbb.org.tr

Kamuyu Aydınlatma Platformu: www.kap.gov.tr

JCR Derecelendirme: www.jcrer.com.tr

18. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

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

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

2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

