

## **AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.**

### **İhraççı Bilgi Dokümanı**

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 03.12.2020 tarih ve 75/1475 sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 2.250.000.000,-TL<sup>1</sup> 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](http://www.aktifbank.com.tr) adresli internet sitesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([kap.gov.tr](http://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.

---

<sup>1</sup> Söz konusu tavan nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek 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 YÜKLENE KİŞİLER .....            | 5  |
| 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER .....                                                | 5  |
| 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER.....                                          | 5  |
| 4. RİSK FAKTÖRLERİ .....                                                    | 10 |
| 5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER .....                                          | 16 |
| 6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER .....                                | 17 |
| 7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....                                              | 21 |
| 8. EĞİLİM BİLGİLERİ .....                                                   | 24 |
| 9. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ .....                                     | 24 |
| 10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER .....            | 24 |
| 11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI .....                                       | 28 |
| 12. ANA PAY SAHİPLERİ .....                                                 | 31 |
| 12/A BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU .....                                 | 32 |
| 13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER..... | 33 |
| 14. DİĞER BİLGİLER.....                                                     | 36 |
| 15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER .....                                                | 37 |
| 16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER.....               | 37 |
| 17. İNCELEMELERE AÇIK BELGELER .....                                        | 38 |
| 18. EKLER .....                                                             | 38 |

**KISALTMA VE TANIMLAR**

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

## BORSA GÖRÜŞÜ

“Borsa İstanbul A.Ş.’nin 18.11.2020 tarih ve BİAŞ-4-4691 sayılı yazısında, Borsa onayı ile Banka tarafından 2.250.000.000 TL’ye kadar ihraç edilecek TL cinsinden borçlanma araçlarından;

*“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 işgününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı’nda işlem görmeye başlayabileceği,*

*b) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise, Kurul tarafından ihraç belgesinin onaylanması kaydıyla, Borsamız Nitelikli Yatırımcıya İhraç Pazarı’nda ihraç edilmesi halinde satışın tamamlanmasını veya satış süresinin sona ermesini izleyen işgününden itibaren, Borsamız dışında ihraç edilmesi halinde ise satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması şartıyla Kamuyu Aydınlatma Platformu’nda yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren, Yönergenin 20. maddesi çerçevesinde kota alınarak, Borçlanma Araçları Kesin Alım Satım Pazarı’nda nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği,*

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

ifadelerine yer verilmektedir.

## DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

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

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

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

denilmektedir.

## 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<br>Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yetkilisi                                  | Sorumlu Olduğu Kısım:                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <b>BETÜGÜL TOKER</b><br>Genel Müdür Yardımcısı<br><br><b>Atila YANPAR</b><br>Genel Müdür Yardımcısı<br><br><b>25/11/2020</b> | <b>İHRAÇÇI BİLGİ<br/>DOKÜMANININ<br/>TAMAMI</b> |

## 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

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

|                                 | 30 Haziran 2020                                                  | 31 Aralık 2019                                                   | 31 Aralık 2018                                                   |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| <b>Unvanı</b>                   | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. |
| <b>Sorumlu Ortak Başdenetçi</b> | Alper Güvenç                                                     | Alper Güvenç                                                     | Alper Güvenç                                                     |
| <b>Adresi</b>                   | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, 34330 Beşiktaş/İstanbul     | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, 34330 Beşiktaş/İstanbul     | İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9 Levent, 34330 Beşiktaş/İstanbul     |

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

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

## 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

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

### 3.1 Önemli Finansal Tablo Büyüklükleri

|                                                | Sınırlı bağımsız<br>denetimden geçmiş (Konsolide) |           |            | Bağımsız<br>denetimden geçmiş (Konsolide) |           |            | Bağımsız<br>denetimden geçmiş (Konsolide) |           |            |
|------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|------------|-------------------------------------------|-----------|------------|-------------------------------------------|-----------|------------|
| Bin TL                                         | 30 Haziran 2020                                   |           |            | 31 Aralık 2019                            |           |            | 31 Aralık 2018                            |           |            |
|                                                | TL                                                | YP        | Toplam     | TL                                        | YP        | Toplam     | TL                                        | YP        | Toplam     |
| <b>Aktif Toplamı</b>                           | 11,109,855                                        | 7,247,055 | 18,356,910 | 9,462,938                                 | 8,401,666 | 17,864,604 | 7,370,539                                 | 6,144,446 | 13,514,985 |
| <b>Nakit Değerler ve Merkez Bankası</b>        | 19,107                                            | 1,179,041 | 1,198,148  | 28,089                                    | 1,748,127 | 1,776,216  | 376,388                                   | 1,712,300 | 2,088,688  |
| <b>Bankalar</b>                                | 505,843                                           | 943,516   | 1,449,359  | 218,297                                   | 1,623,150 | 1,841,447  | 144,525                                   | 310,164   | 454,689    |
| <b>Para Piyasalarından Alacaklar</b>           | 667,134                                           | -         | 667,134    | 1,372,818                                 | -         | 1,372,818  | 30,923                                    | 14,994    | 45,917     |
| <b>Devlet Borçlanma Senetleri (GUDFDKGYFV)</b> | 1,765,942                                         | 552,539   | 2,318,481  | 2,043,890                                 | 210,398   | 2,254,288  | 794,473                                   | 97,044    | 891,517    |
| <b>Diğer Finansal Varlıklar (GUDFDKGYFV)</b>   | 364,382                                           | 1,378,080 | 1,742,462  | 252,295                                   | 987,961   | 1,240,256  | 477,212                                   | 564,268   | 1,041,480  |
| <b>Krediler</b>                                | 6,126,951                                         | 2,833,277 | 8,960,228  | 4,366,930                                 | 3,547,449 | 7,914,379  | 4,136,663                                 | 3,076,585 | 7,213,248  |
| <b>Pasif Toplamı</b>                           | 10,485,538                                        | 7,871,372 | 18,356,910 | 8,813,643                                 | 9,050,961 | 17,864,604 | 6,737,638                                 | 6,777,347 | 13,514,985 |
| <b>Alınan Krediler</b>                         | 674,998                                           | 1,655,082 | 2,330,080  | 675,174                                   | 4,031,558 | 4,706,732  | 334,289                                   | 3,187,263 | 3,521,552  |
| <b>Para Piyasalarına Borçlar</b>               | 432,512                                           | 2,375,000 | 2,807,512  | 159,960                                   | 2,128,309 | 2,288,269  | 77,701                                    | 1,217,870 | 1,295,571  |
| <b>İhraç Edilen Menkul Kıymetler (net)</b>     | 6,214,525                                         | 1,305,182 | 7,519,707  | 5,144,869                                 | 1,002,180 | 6,147,049  | 3,915,422                                 | 462,404   | 4,377,826  |
| <b>Fonlar</b>                                  | 48,285                                            | 1,852,813 | 1,901,098  | 38,077                                    | 1,500,222 | 1,538,299  | 161,003                                   | 1,578,960 | 1,739,963  |
| <b>Özkaynaklar</b>                             | 2,231,575                                         | 9,229     | 2,240,804  | 1,942,377                                 | 26,528    | 1,968,905  | 1,503,570                                 | 9,712     | 1,513,282  |
| <b>Ödenmiş Sermaye</b>                         | 1,193,585                                         | -         | 1,193,585  | 1,193,585                                 | -         | 1,193,585  | 1,193,585                                 | -         | 1,193,585  |
| <b>Dönem Net Kâr veya Zararı</b>               | 278,545                                           | 823       | 279,368    | 344,935                                   | 1,364     | 346,299    | 277,268                                   | 1,384     | 278,652    |

| Bin TL                                           | Bağımsız denetimden<br>geçmiş (Konsolide) | Bağımsız denetimden<br>geçmiş (Konsolide) | Bağımsız denetimden<br>geçmiş (Konsolide) | Bağımsız denetimden<br>geçmiş (Konsolide) |
|--------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------------------|
|                                                  | 30 Haziran 2020                           | 30 Haziran 2019                           | 31 Aralık 2019                            | 31 Aralık 2018                            |
| <b>Faiz Gelirleri</b>                            | <b>930,223</b>                            | <b>860,957</b>                            | <b>1,836,877</b>                          | <b>1,358,464</b>                          |
| Kredilerden Alınan Faizler                       | 669,295                                   | 642,233                                   | 1,298,035                                 | 1,057,835                                 |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler       | 34,982                                    | 32,833                                    | 134,254                                   | 3,662                                     |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                | 203,367                                   | 144,431                                   | 348,335                                   | 246,665                                   |
| <b>Faiz Giderleri (-)</b>                        | <b>486,006</b>                            | <b>644,699</b>                            | <b>1,293,909</b>                          | <b>906,872</b>                            |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler   | 377,276                                   | 492,495                                   | 976,992                                   | 597,777                                   |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                    | <b>444,217</b>                            | <b>216,258</b>                            | <b>542,968</b>                            | <b>451,592</b>                            |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b> | <b>90,248</b>                             | <b>79,282</b>                             | <b>149,693</b>                            | <b>180,951</b>                            |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                      | 151,776                                   | 125,716                                   | 255,739                                   | 258,247                                   |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                 | 61,528                                    | 46,434                                    | 106,046                                   | 77,296                                    |
| <b>Temettü Gelirleri</b>                         | <b>89</b>                                 | <b>61,069</b>                             | <b>61,069</b>                             | <b>34,651</b>                             |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                    | <b>113,591</b>                            | <b>77,435</b>                             | <b>141,973</b>                            | <b>28,211</b>                             |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                  | <b>17,824</b>                             | <b>61,442</b>                             | <b>176,462</b>                            | <b>188,032</b>                            |
| <b>Faaliyet Brüt Kârı</b>                        | <b>665,969</b>                            | <b>495,486</b>                            | <b>1,072,165</b>                          | <b>883,437</b>                            |
| <b>Personel Giderleri (-)</b>                    | <b>84,851</b>                             | <b>68,166</b>                             | <b>158,281</b>                            | <b>143,868</b>                            |
| <b>Diğer Faaliyet Giderleri (-)</b>              | <b>119,673</b>                            | <b>111,856</b>                            | <b>275,959</b>                            | <b>265,495</b>                            |
| <b>Net Faaliyet Kârı/Zararı</b>                  | <b>355,402</b>                            | <b>252,190</b>                            | <b>415,265</b>                            | <b>341,323</b>                            |
| <b>Dönem Net Karı/Zararı</b>                     | <b>279,368</b>                            | <b>212,392</b>                            | <b>346,299</b>                            | <b>278,652</b>                            |

Banka'nın, 31.12.2018 ve 31.12.2019 yılları ile 30.06.2019 ve 30.06.2020 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan aktif toplamı rakamları sırasıyla 13.516.742.000,-TL, 17.856.078.000,-TL, 14.625.054.000,-TL ve 18.309.991.000,-TL olup anılan tarihli konsolide olmayan finansal tablolara [www.aktifbank.com.tr](http://www.aktifbank.com.tr) ve [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr) adreslerinden ulaşılabilir.

Söz konusu tarihler itibarıyla konsolide olmayan dönem karları ise sırasıyla 262.670.000,-TL, 341.683.000,-TL, 220.259.000,-TL ve 263.034.000,-TL'dir.

### 3.2 Özkaynak ve Aktif Karlılık Oranları

| Bin TL               | 30 Haziran 2020 (Konsolide) | 31 Aralık 2019 (Konsolide) | 31 Aralık 2018 (Konsolide) |
|----------------------|-----------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Net Kar              | 279,368                     | 346,299                    | 278,652                    |
| Ortalama Özkaynaklar | 2,104,855                   | 1,741,093                  | 1,367,266                  |
| Ortalama Aktifler    | 18,110,757                  | 15,689,794                 | 12,296,569                 |
| Özkaynak karlılığı   | 26.55%                      | %19,89                     | 20.38%                     |
| Aktif karlılığı      | 3.09%                       | %2.21                      | 2.27%                      |

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

#### Özkaynak Yeterlilik Standart Oranına İlişkin Bilgiler

|                                                                                                                                                          | 30.06.2020       | 31.12.2019       | 31.12.2018       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                  |                  |                  |                  |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye                                                     | 1,193,585        | 1,193,585        | 1,193,585        |
| Yedek akçeler                                                                                                                                            | 628,271          | 286,588          | 44,924           |
| Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                           | 122,153          | 124,756          | 39,194           |
| Kâr                                                                                                                                                      | 329,729          | 392,810          | 311,680          |
| Net dönem kârı                                                                                                                                           | 278,602          | 346,123          | 278,715          |
| Geçmiş yıllar zararı                                                                                                                                     | 51,127           | 46,687           | 32,965           |
| Azınlık payları                                                                                                                                          | 2,986            | 2,220            | 1,745            |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                | <b>2,276,724</b> | <b>1,999,959</b> | <b>1,591,128</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                          |                  |                  |                  |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar            | 5,920            | 1,054            |                  |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)                                                                                                           | 5,630            | 3,763            | 3,883            |
| İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar | 108,877          | 106,313          | 73,193           |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                    | <b>120,427</b>   | <b>111,130</b>   | <b>124,922</b>   |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                          | <b>2,156,297</b> | <b>1,888,829</b> | <b>1,466,206</b> |
| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                 |                  |                  |                  |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                           | <b>2,156,297</b> | <b>1,888,829</b> | <b>1,466,206</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                     |                  |                  |                  |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                    | 64,704           | 51,834           | 42,316           |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                   | <b>64,704</b>    | <b>51,834</b>    | <b>42,316</b>    |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                             | <b>64,704</b>    | <b>51,834</b>    | <b>42,316</b>    |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                            | <b>2,221,001</b> | <b>1,940,663</b> | <b>1,508,522</b> |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                          |                  |                  |                  |
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)                                                                                                   | 2,221,001        | 1,940,663        | 1,508,522        |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                                                                                                                           | 14,577,213       | 12,914,540       | 11,541,792       |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                      |                  |                  |                  |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                   | 14.79            | 14.63            | 12.70            |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                        | 14.79            | 14.63            | 12.70            |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                                                                                                                            | 15.24            | 15.03            | 13.07            |

### 3.3 Menkul Kıymetlere İlişkin bilgiler

#### 3.3.1 Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler

| Bin TL                                                        | 30 Haziran 2020 (Konsolide) |                  |                |                  |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------------|----------------|------------------|
|                                                               | TL                          | ABD Doları       | Avro           | Toplam           |
| GUDFKZY finansal varlıklar                                    | 281,391                     | 7                | -              | 281,398          |
| GUDFDKGY finansal varlıklar                                   | 2,130,324                   | 1,769,505        | 161,114        | 4,060,943        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 79,057                      | 250,682          | -              | 329,739          |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>2,490,772</b>            | <b>2,020,194</b> | <b>161,114</b> | <b>4,672,080</b> |

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

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

### 3.3.2 Kalan Vadeleri Hakkında Bilgiler

#### 30 Haziran 2020 (Konsolide)

| Bin TL                                                        | Vadesiz        | 1 aya kadar  | 1-3 ay        | 3-12 ay        | 1 – 5 yıl        | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılamayan | Toplam           |
|---------------------------------------------------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|------------------|----------------|---------------|------------------|
| GUDFKZY finansal varlıklar                                    | 270,389        | -            | -             | -              | 2,518            | 8,491          | -             | 281,398          |
| GUDFDKGY finansal varlıklar                                   | 8,706          | 6,318        | 39,567        | 946,271        | 2,334,123        | 725,958        | -             | 4,060,943        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | -              | 1,837        | 4,606         | 16,098         | 307,198          | -              | -             | 329,739          |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>279,095</b> | <b>8,155</b> | <b>44,173</b> | <b>962,369</b> | <b>2,643,839</b> | <b>734,449</b> | <b>-</b>      | <b>4,672,080</b> |

#### 31 Aralık 2019 (Konsolide)

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

#### 31 Aralık 2018 (Konsolide)

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

### 3.3.3 Ortalama Faiz Oranı Hakkında Bilgiler

| %                                                             | 30 Haziran 2020 |            |      |
|---------------------------------------------------------------|-----------------|------------|------|
|                                                               | TL              | ABD Doları | Avro |
| Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar | 11.99           | -          | -    |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fv | 11.80           | 5.84       | 5.76 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 18.91           | 7.12       | -    |

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

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

### 3.4 Kredilere İlişkin Bilgiler

#### 3.4.1 Nakdi Kredilerin Türleri Hakkında Bilgiler

| Bin TL                       | 30 Haziran 2020<br>(Konsolide) | 31 Aralık 2019<br>(Konsolide) | 31 Aralık 2018<br>(Konsolide) |
|------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| İşletme kredileri            | 5,159,459                      | 4,663,859                     | 4,873,392                     |
| İhracat kredileri            | 6,226                          | 51,466                        | 2,478                         |
| İthalat kredileri            | -                              | -                             | -                             |
| Mali kesime verilen krediler | 307,900                        | 176,590                       | 191,897                       |
| Tüketici kredileri           | 2,929,212                      | 2,438,192                     | 1,800,848                     |
| Kredi kartları               | 42,235                         | 46,225                        | 47,528                        |
| Diğer                        | 505,898                        | 459,809                       | 213,077                       |
| İhtisas kredileri            | -                              | -                             | -                             |
| Diğer alacaklar              | -                              | -                             | -                             |
| <b>Toplam</b>                | <b>8,950,930</b>               | <b>7,836,141</b>              | <b>7,129,220</b>              |

#### 3.4.2 Nakdi Kredilerin Döviz Kırılımı Hakkında Bilgiler

Tek Düzen Hesap Planı gereğince döviz endeksli varlıklar finansal tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise döviz 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           |
|-----------------------------|-----------|------------|-----------|------------------|
| 30 Haziran 2020 (Konsolide) | 5,526,535 | 1,361,289  | 2,063,106 | <b>8,950,930</b> |
| 31 Aralık 2019 (Konsolide)  | 3,780,774 | 1,304,039  | 2,751,328 | <b>7,836,141</b> |
| 31 Aralık 2018 (Konsolide)  | 3,305,908 | 1,342,229  | 2,481,083 | <b>7,129,220</b> |

#### 3.4.3 Nakdi Kredilerin Vadeleri Hakkında Bilgiler

| 30 Haziran 2020       |         |                  |                  |                |                  |                  |                  |
|-----------------------|---------|------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| Bin TL                | Vadesiz | 1 aya kadar      | 1-3 ay           | 3-12 ay        | 1 - 5 yıl        | 5 yıl ve üzeri   | Toplam           |
| Krediler ve alacaklar | -       | 2,540,760        | 100,711          | 576,310        | 4,050,144        | 1,683,005        | 8,950,930        |
| <b>Toplam</b>         | -       | <b>2,540,760</b> | <b>100,711</b>   | <b>576,310</b> | <b>4,050,144</b> | <b>1,683,005</b> | <b>8,950,930</b> |
| 31 Aralık 2019        |         |                  |                  |                |                  |                  |                  |
| Bin TL                | Vadesiz | 1 aya kadar      | 1-3 ay           | 3-12 ay        | 1 - 5 yıl        | 5 yıl ve üzeri   | Toplam           |
| Krediler ve alacaklar | -       | 3,436,846        | 145,764          | 257,399        | 3,376,742        | 619,390          | 7,836,141        |
| <b>Toplam</b>         | -       | <b>3,436,846</b> | <b>145,764</b>   | <b>257,399</b> | <b>3,376,742</b> | <b>619,390</b>   | <b>7,836,141</b> |
| 31 Aralık 2018        |         |                  |                  |                |                  |                  |                  |
| Bin TL                | Vadesiz | 1 aya kadar      | 1-3 ay           | 3-12 ay        | 1 - 5 yıl        | 5 yıl ve üzeri   | Toplam           |
| Krediler ve alacaklar | -       | 191,557          | 4,325,663        | 207,422        | 1,914,780        | 489,798          | 7,129,220        |
| <b>Toplam</b>         | -       | <b>191,557</b>   | <b>4,325,663</b> | <b>207,422</b> | <b>1,914,780</b> | <b>489,798</b>   | <b>7,129,220</b> |

### 3.4.4 Nakdi Kredilerin Ortalama Faiz Oranları Hakkında Bilgiler

| %                     | 30 Haziran 2020 |            |      |
|-----------------------|-----------------|------------|------|
|                       | TL              | ABD Doları | Avro |
| Krediler ve alacaklar | 21.22           | 7.51       | 6    |

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

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

### 3.4.5 Donuk Alacak Hakkında Bilgiler

| Bin TL                                 | 30 Haziran 2020<br>(Konsolide) | 31 Aralık 2019<br>(Konsolide) | 31 Aralık 2018<br>(Konsolide) |
|----------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Dönem Başı Bakiyesi                    | 316,551                        | 270,617                       | 190,700                       |
| Dönem içinde intikal                   | 47,508                         | 137,895                       | 173,720                       |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş | 76,648                         | 99,398                        | 41,966                        |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış   | (76,648)                       | (99,398)                      | (41,966)                      |
| Dönem içinde tahsilat                  | (47,428)                       | (49,986)                      | (93,803)                      |
| Aktiften silinen                       | (31)                           | (678)                         | -                             |
| Satılan                                | -                              | (41,297)                      | -                             |
| Dönem sonu bakiyesi                    | 316,600                        | 316,551                       | 270,617                       |

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

## 4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

#### 4.1.1. Kredi Riski

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 30.06.2020 tarihli konsolide finansal tablolarına göre sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi aşağıda verilmektedir.

| ÖZKAYNAK                                               | 30.06.2020<br>(Konsolide) | 31.12.2019<br>(Konsolide) | 31.12.2018<br>(Konsolide) |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 2,221,001                 | 1,940,663                 | 1,508,522                 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                         | 14,577,213                | 12,914,540                | 11,541,792                |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                    |                           |                           |                           |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                 | 14.79                     | 14.63                     | 12.70                     |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                      | 14.79                     | 14.63                     | 12.70                     |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                          | 15.24                     | 15.03                     | 13.07                     |

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

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

| Dönem      | Aktif Bank | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | Bankacılık Sektörü |
|------------|------------|-------------------------------|--------------------|
| 30.06.2020 | 15.24      | 26.60                         | 19.52              |
| 31.12.2019 | 15.03      | 25.35                         | 18.40              |
| 31.12.2018 | 13.07      | 23.97                         | 17.28              |

#### 4.1.2. Piyasa Riski

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

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

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

Standart yönteme 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 paylaşarak, riskler yakından takip edilmektedir.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 30.06.2020 tarihleri itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

|                                          | 30.06.2020<br>Risk Ağırlıklı Tutar | 31.12.2018<br>Risk Ağırlıklı Tutar | 31.12.2019<br>Risk Ağırlıklı Tutar |
|------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>          |                                    |                                    |                                    |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 2,223,592                          | 1,305,112                          | 1,577,538                          |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 6,475                              | 8,025                              | 12,475                             |
| 3 Kur riski                              | 25,513                             | 37,513                             | 21,300                             |
| 4 Emtia riski                            | 1,840                              | -                                  | -                                  |
| <b>Opsiyonlar</b>                        |                                    |                                    |                                    |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                                  | -                                  | -                                  |
| 6 Delta-plus metodu                      | 5,675                              | 175                                | 787                                |
| 7 Senaryo yaklaşımı                      | -                                  | -                                  | -                                  |
| 8 Menkul kıymetleştirme                  | -                                  | -                                  | -                                  |
| <b>Toplam</b>                            | <b>2,263,095</b>                   | <b>1,350,825</b>                   | <b>1,612,100</b>                   |

#### 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 2018, 31 Aralık 2019 ve 30 Haziran 2020 itibarıyla yabancı para pozisyonunun ana kalemleri aşağıda verilmektedir.

| (Bin TL)                         | AVRO           | ABD DOLARI     | Diğer YP      | Toplam           |
|----------------------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| <b>30 Haziran 2020</b>           |                |                |               |                  |
| Toplam Varlıklar                 | 3,388,793      | 4,385,503      | 38,991        | 7,813,287        |
| Toplam Yükümlülükler             | 2,429,937      | 5,095,492      | 315,166       | 7,840,595        |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>     | 958,856        | (709,989)      | (276,175)     | (27,308)         |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b> | (945,540)      | 653,453        | 309,745       | 17,658           |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>       | <b>344,756</b> | <b>755,113</b> | <b>80,382</b> | <b>1,180,251</b> |
| (Bin TL)                         | AVRO           | ABD DOLARI     | Diğer YP      | Toplam           |
| <b>31 Aralık 2019</b>            |                |                |               |                  |
| Toplam Varlıklar                 | 4,928,447      | 3,847,857      | 129,260       | 8,905,564        |
| Toplam Yükümlülükler             | 4,525,354      | 4,192,209      | 300,553       | 9,018,116        |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>     | 403,093        | (344,352)      | (171,293)     | (112,552)        |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b> | (392,246)      | 363,249        | 179,501       | 150,504          |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>       | 291,714        | 726,983        | 18,445        | 1,037,142        |
| (Bin TL)                         | AVRO           | ABD DOLARI     | Diğer YP      | Toplam           |
| <b>31 Aralık 2018</b>            |                |                |               |                  |
| Toplam Varlıklar                 | 3,487,356      | 3,149,773      | 252,319       | 6,889,448        |
| Toplam Yükümlülükler             | 3,367,980      | 3,249,470      | 141,221       | 6,758,671        |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>     | 119,376        | (99,697)       | 111,098       | 130,777          |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b> | (126,239)      | 105,065        | (121,523)     | (142,697)        |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>       | 248,498        | 486,135        | 282           | 734,915          |

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

| (Bin TL)   | TL'nin Döviz Kuru Karşısındaki Değişimi | 30.06.2020 | 31.12.2018 | 31.12.2019 |
|------------|-----------------------------------------|------------|------------|------------|
| Avro       | %10 azalış                              | 13,316     | (6,863)    | 10,847     |
| ABD Doları | %10 azalış                              | (56,536)   | 5,368      | 18,897     |

#### 4.1.4 Faiz Oranı Riski

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

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

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

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

| 31 Aralık 2018 (Bin TL)      | Kazançlar / Kayıplar | Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar |
|------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | 96,553               | %6,40                                            |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | (91,963)             | %(6.10)                                          |

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

Banka'nın 31.12.2018, 31.12.2019 ve 30.06.2020 tarihli konsolide finansal tablolarına göre toplam varlıklarının, yükümlülüklerinin ve nazım kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) aşağıda verilmektedir.

| (Bin TL)<br>(30 Haziran 2020)<br>(Konsolide) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay      | 3-12 Ay   | 1-5 Yıl   | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz     |
|----------------------------------------------|-------------|-------------|-----------|-----------|----------------|-------------|
| Toplam Varlıklar                             | 5,698,741   | 656,633     | 1,518,084 | 6,114,708 | 2,387,963      | 1,980,781   |
| Toplam Yükümlülükler                         | 8,370,397   | 2,541,055   | 2,435,222 | 288,235   | 3,217          | 4,718,784   |
| Toplam Pozisyon                              | (2,671,656) | (1,884,422) | (917,138) | 5,826,473 | 2,384,746      | (2,738,003) |

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

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

#### 4.1.5 Likidite Riski

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için 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     |
|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-----------|----------------|---------------|------------|
| <b>30.06.2020</b>           |             |             |             |             |           |                |               |            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>     | 669,413     | 5,398,765   | 214,116     | 1,604,520   | 6,741,274 | 2,417,454      | 1,311,368     | 18,356,910 |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b> | 2,112,569   | 8,392,633   | 2,518,819   | 2,435,222   | 288,235   | 3,217          | 2,606,215     | 18,356,910 |
| <b>Likidite Açığı</b>       | (1,443,156) | (2,993,868) | (2,304,703) | (830,702)   | 6,453,039 | 2,414,237      | (1,294,847)   | -          |
| <b>31.12.2019</b>           |             |             |             |             |           |                |               |            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>     | 1,443,502   | 7,306,047   | 593,879     | 1,377,199   | 5,240,977 | 997,588        | 905,412       | 17,864,604 |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b> | 1,888,158   | 8,268,302   | 4,221,517   | 1,129,170   | 76,331    | 3,526          | 2,277,600     | 17,864,604 |
| <b>Likidite Açığı</b>       | (444,656)   | (962,255)   | (3,627,638) | 248,029     | 5,164,646 | 994,062        | (1,372,188)   | -          |
| <b>31.12.2018</b>           |             |             |             |             |           |                |               |            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>     | 554,932     | 2,669,334   | 4,500,478   | 656,671     | 3,235,434 | 953,412        | 944,724       | 13,514,985 |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b> | 2,044,506   | 3,647,869   | 3,424,955   | 1,968,260   | 518,783   | -              | 1,910,612     | 13,514,985 |
| <b>Likidite Açığı</b>       | (1,489,574) | (978,535)   | 1,075,523   | (1,311,589) | 2,716,651 | 953,412        | (965,888)     | -          |

#### **Likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar:**

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

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

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

#### **Grup Bazında Yoğunlaşma Riski**

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

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

|                                               | 30 Haziran 2020  |                | 31 Aralık 2019   |                | 31 Aralık 2019   |                |
|-----------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                               | Nakdi            | Gayrinakdi     | Nakdi            | Gayrinakdi     | Nakdi            | Gayrinakdi     |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler   | 1,527,448        | 12,465         | 1,412,490        | 12,842         | 2,262,876        | 19,767         |
| <i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>  | 1,527,448        | 12,454         | 1,412,490        | 12,831         | 2,262,876        | 19,757         |
| <i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i> | -                | 11             | -                | 11             | -                | 10             |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler    | 1,678,760        | 568,856        | 1,584,436        | 592,200        | 922,699          | 622,530        |
| Banka mensuplarına verilen krediler           | 303              | -              | 360              | -              | 539              | -              |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>3,206,511</b> | <b>581,321</b> | <b>2,997,286</b> | <b>605,042</b> | <b>3,186,114</b> | <b>642,297</b> |

## 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:

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

|                                            |                                                                                                |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Hukuki Statü</b>                        | Anonim Şirket                                                                                  |
| <b>Tabi Olduğu Yasal Mevzuat</b>           | Türkiye Cumhuriyeti Kanunları                                                                  |
| <b>Kurulduğu Ülke</b>                      | Türkiye Cumhuriyeti                                                                            |
| <b>Merkez Adresi ve Fiili Yönetim Yeri</b> | Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Cad.<br>Aktif Bank Genel Müdürlük No:8/1<br>Şişli / İstanbul |
| <b>Telefon ve Faks Numaraları</b>          | Telefon: 0212 3408000 Faks: 0212 3408879                                                       |
| <b>İnternet Adresi</b>                     | 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, 02.06.2020 tarihinde Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin konsolide yapısını gözden geçirerek yüksek düzeyde yatırım yapılabilir seviyede değerlendirmiş ve Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu 'AA+(Trk) /Stabil' ve Kısa Vadeli Ulusal Notu 'nu 'A-1+ (Trk) /Stabil olarak teyit etmiştir. Diğer taraftan, Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para ve Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notları ise Japan Credit Rating Agency Ltd'nin ülke notuna ilişkin değerlendirmesi doğrultusunda 10 Nisan 2020 tarihli değerlendirmesi doğrultusunda, 'BB+'/'Negatif' olarak belirlenmiş olup, diğer notlarla birlikte detayları aşağıda gösterilmiştir.

|                                            |                            |
|--------------------------------------------|----------------------------|
| Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu | BB+/(Negatif görünüm)      |
| Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu   | BB+/(Negatif görünüm)      |
| Uzun Vadeli Uluslararası İhraç Notu        | BB+                        |
| Uzun Vadeli Ulusal Notu                    | AA+ (Trk)/(Stabil görünüm) |
| Uzun Vadeli Ulusal İhraç Notu              | AA+ (Trk)                  |
| Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu | B/(Negatif görünüm)        |
| Kısa Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu   | B/(Negatif görünüm)        |
| Kısa Vadeli Uluslararası İhraç Notu        | B                          |
| Kısa Vadeli Ulusal Notu                    | A-1+(Trk)/(Stabil görünüm) |
| Kısa Vadeli Ulusal İhraç Notu              | A-1+(Trk)                  |

|                              |    |
|------------------------------|----|
| Desteklenme Notu             | 2  |
| Ortaklardan Bağımsızlık Notu | AB |

## 5.2. Yatırımlar:

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

YOKTUR

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

YOKTUR

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

YOKTUR

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

YOKTUR

## 6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

### 6.1. Ana faaliyet alanları:

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Aktif Yatırım Bankası A.Ş. hizmet ve faaliyetlerini 30.06.2020 itibarıyla yaklaşık 729 çalışanı ile yurt içinde 10 şube, internet bankacılığı ve çağrı merkezi ile gerçekleştirmektedir.

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

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

- Etketif 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,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

Banka'nın 30.06.2020 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıkları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Unvanı                                                     | Adres<br>(şehir/ lke) | Bankanın pay<br>oranı-farklıysa<br>oy oranı(%) | Banka risk<br>grubu pay<br>oranı (%) |
|------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.ř. | İstanbul / Türkiye     | 99.80                                          | 100.00                               |
| 2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerlığı A.ř.        | İstanbul / Türkiye     | 100.00                                         | 100.00                               |
| 3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.ř.                         | İstanbul / Türkiye     | 100.00                                         | 100.00                               |
| 4. Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.ř.                   | İstanbul / Türkiye     | 100.00                                         | 100.00                               |
| 5. UPT deme Hizmetleri A.ř.                               | İstanbul / Türkiye     | 100.00                                         | 100.00                               |
| 6. Mükafat Portföy Yönetimi A.ř.                           | İstanbul / Türkiye     | 80.00                                          | 80.00                                |
| 7. N Kolay deme Kuruluşu A.ř.                             | İstanbul / Türkiye     | 90.04                                          | 90.04                                |

### Perakende Bankacılık

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

Dijital dünyayı odak noktasına taşıyan Aktif Bank, 2019 yılında bir yılda 2 milyon kişinin toplam 3 milyon kez ziyaret ettiği nkolaykredi.com.tr üzerinden toplamda 10 milyar TL'lik, yaklaşık 1 milyon adet kredi başvurusu almıştır. İhtiyaç kredisi alanında; hızlı ve güvenli dijital satış stratejisi sayesinde sektörün yüzde 23'lk büyümesine karşılık, N Kolay Kredi ürünü yüzde 42'lik bir büyüme yakalamıştır. Banka, müşterinin risk profiline göre farklı faiz oranları sunarak ve 15 gün boyunca yüzde 0 faizli bir ihtiyaç kredisi ürünü olan Kolay Paketler'i hayata geçirerek ürün çeşitliliğini artırmıştır.

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

PTT kanalı da Banka'nın iddialı büyümesini sürdürdüğü alanlar arasında yerini almıştır. Banka, 2019 yılında yıllık bazda yüzde 40'ın üzerinde bir büyüme kaydederek yaşayan bakiyesini 1,7 milyar TL seviyesine ulaştırmıştır. Pazar lideri konumunda olan PTT

kredilerinde yıl boyunca devreye alınan farklı açılım ve uygulamalar sayesinde kanalın potansiyelinden daha yüksek bir fayda sağlanmıştır.

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

### **Kurumsal Bankacılık**

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

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

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

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

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

### **Kredi Analitik ve Sermaye Piyasaları**

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

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

## İŞTİRAKLER

### *Kazakhstan Ijara Company Jsc*

2013 yılında kurulmuş, 2014 yılı başında operasyonel hale gelmiş olan “KIC”, Kazakistan’da kurulmuş 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 2019 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 8,690,626 Bin Kazakistan Tengesi, net karı ise 575,458 Bin Kazakistan Tengesi olarak gerçekleşmiştir.

### *Euroasian Leasing Company*

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

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

### *Haliç Finansal Kiralama A.Ş.*

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

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

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

| (Bin TL)                                   | 30.06.2020<br>(Konsolide) | (%) | 31.12.2019<br>(Konsolide) | (%) | 31.12.2018<br>(Konsolide) | (%) |
|--------------------------------------------|---------------------------|-----|---------------------------|-----|---------------------------|-----|
| Faiz Gelirleri                             | 930,223                   | 77  | 1,836,877                 | 74  | 1,358,464                 | 69  |
| Kredilerden alınan faizler                 | 669,295                   | 55  | 1,298,035                 | 53  | 1,057,835                 | 54  |
| Zorunlu karşılıklardan alınan faizler      | 4,230                     | -   | 5,251                     | -   | 23,673                    | 1   |
| Bankalardan alınan faizler                 | 15,232                    | 1   | 44,793                    | 2   | 21,345                    | 1   |
| Para piyasası işlemlerinden alınan faizler | 34,982                    | 3   | 134,254                   | 5   | 3,662                     | -   |
| Menkul değerlerden alınan faizler          | 203,367                   | 17  | 348,335                   | 14  | 246,665                   | 13  |
| Finansal kiralama gelirleri                | -                         | -   | -                         | -   | -                         | -   |
| Diğer faiz gelirleri                       | 3,117                     | -   | 6,209                     | -   | 5,284                     | -   |
| Alınan ücret ve komisyonlar                | 151,776                   | 13  | 255,739                   | 10  | 258,247                   | 13  |
| Temettü gelirleri                          | 89                        | -   | 61,069                    | 2   | 34,651                    | 2   |
| Diğer gelirler                             | 131,415                   | 12  | 318,435                   | 14  | 316,791                   | 16  |
| Toplam Satış gelirleri                     | 1,213,503                 | 100 | 2,472,120                 | 100 | 1,968,153                 | 100 |

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

YOKTUR.

## 6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

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

Banka'nın temel ürün/hizmet grupları ve önemli sektörel parametreler bazında 2019 yılı sonunda sahip olduğu pazar payları aşağıdaki gibidir. Kredi ve aktif toplamına ilişkin pazar payları BDDK sektör verileri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

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

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

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

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

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

### 6.3. İhracının 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. 30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

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

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

- <https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/826569>

## 7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

### 7.1. İhracının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihracçıyla olan ilişkileri ve ihracının grup içindeki yeri:

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

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

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

2005 yılında kurulan Yeşilirmak Elektrik Dağıtım Anonim Şirketi, Türkiye'de yapılan özelleştirmeler kapsamında 2010 yılının sonunda Çalık Elektrik Dağıtım A.Ş. tarafından devralınmış ve Çalık YEDAŞ adı ile Çalık Holding bünyesine katılmıştır. Özelleştirme süreci ile birlikte yatırım bütçesini kamu dönemine oranla dört katına çıkaran YEDAŞ, 2011-2018 yılları arasında yapılan 1.275 milyon TL'ye yakın yatırım ile dağıtım şebekesi ve teknolojik altyapısını yenileyerek güçlendirmiştir. YEDAŞ, 2018 yılsonu itibarıyla Samsun, Ordu, Çorum, Amasya ve Sinop illerinde 39.367 km<sup>2</sup> alanda hizmet vermeye devam etmektedir.

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

Çalık Holding ve Limak Holding ortaklığıyla 2012 yılında ihalesi kazanılan Kosova Çalık Limak Energy Sh.A., Avrupa'nın en genç ülkesi Kosova'da, elektrik dağıtımı ve perakende alanında 2.200 çalışanı ile faaliyet göstermektedir. Şirket, Kosovo Electricity Distribution Company J.s.c. (KEDS) ile dağıtım, Kosovo Electricity Supply Company J.s.c. (KESCO) ile kamu enerji tedarikçisi olarak faaliyetlerini yürüten yetkili tek firma olup, Kosova'nın net elektrik enerjisi tüketiminin %100'ünü karşılamaktadır.

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

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

1987 yılında, Malatya'da 111 milyon ABD dolarlık bir yatırımla kurulan Çalık Denim, Çalık Holding'in ilk sanayi yatırımı olarak Grup tarihinde ayrı bir anlam taşımaktadır. Bugün dünya markalarına hizmet sunan güçlü ve güvenilir bir tedarikçi konumunda olan Çalık Denim,

yıllık 44 milyon metre kapasitesi ile üretim yapan ve yaklaşık 2.000'e yakın kişiye istihdam sağlayan köklü bir şirkettir.

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

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

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

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

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

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

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

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

|                                             | 30 Haziran 2020  |                | 31 Aralık 2019   |                | 31 Aralık 2018   |                |
|---------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                             | Nakdi            | Gayrinakdi     | Nakdi            | Gayrinakdi     | Nakdi            | Gayrinakdi     |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | 1,527,448        | 12,465         | 1,412,490        | 12,842         | 2,262,876        | 19,767         |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler       | 1,527,448        | 12,454         | 1,412,490        | 12,831         | 2,262,876        | 19,757         |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler      | -                | 11             | -                | 11             | -                | 10             |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler  | 1,678,760        | 568,856        | 1,584,436        | 592,200        | 922,699          | 622,530        |
| Banka mensuplarına verilen krediler         | 303              | -              | 360              | -              | 539              | -              |
| <b>Toplam</b>                               | <b>3,206,511</b> | <b>581,321</b> | <b>2,997,286</b> | <b>605,042</b> | <b>3,186,114</b> | <b>642,297</b> |

## 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 30.06.2020 tarihinden itibaren Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

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

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

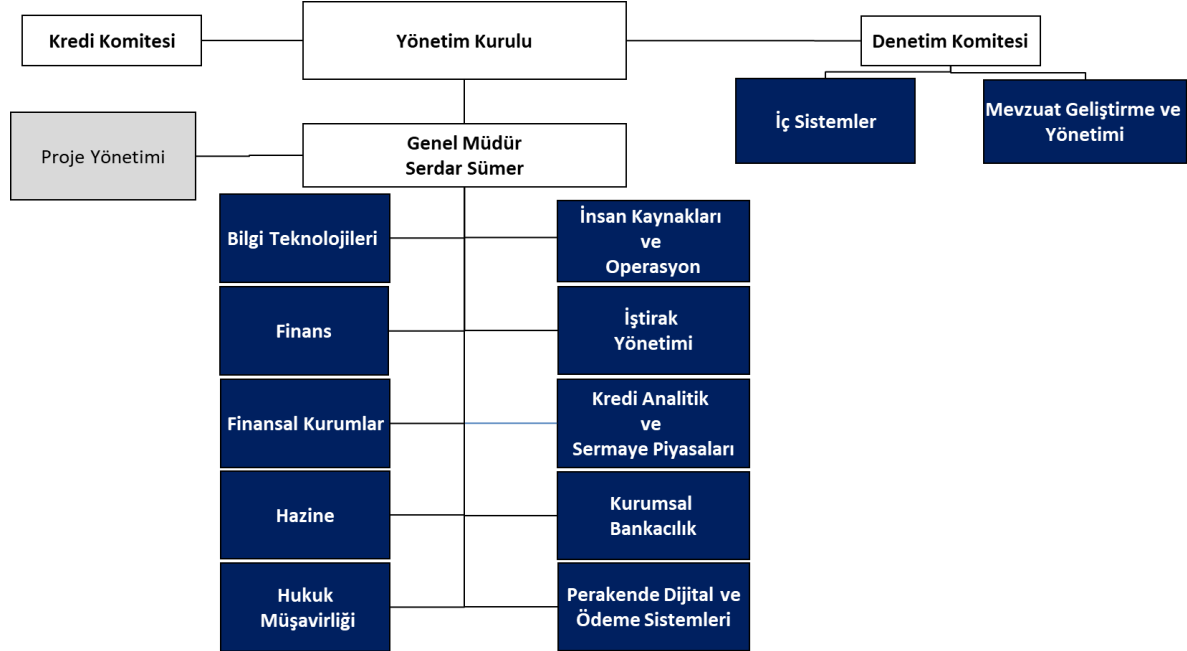
## 9. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

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

YOKTUR.

## 10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

### 10.1. İhraççının genel organizasyon şeması:



### 10.2. İdari yapı:

#### 10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

| Adı Soyadı  | Görevi     | Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler | Görev Süresi / Kalan Görev Süresi | Sermaye Payı |      |
|-------------|------------|-------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|------|
|             |            |                                           |                                   | (TL)         | (%)  |
| Ahmet Çalık | YK Başkanı | -                                         | 3 Yıl                             | 1.598.632    | 0.13 |

|                           |                          |                                                                                                                   |       |   |   |
|---------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|---|---|
| <b>Mehmet Usta</b>        | YK Başkan Vekili         | Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi<br>Denetim Komitesi Üyesi<br>Kredi Komitesi Üyesi<br>Ücretlendirme Komitesi Üyesi | 3 Yıl | - | - |
| <b>Kemaleddin Koyuncu</b> | YK Üyesi                 | Kredi Komitesi Yedek Üye<br>Denetim Komitesi Üyesi<br>Genel Müdür Yardımcısı                                      | 3 Yıl | - | - |
| <b>Veysel Şahin</b>       | YK Üyesi                 | Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi<br>Kredi Komitesi Yedek Üye<br>Denetim Komitesi Üyesi                             | 3 Yıl | - | - |
| <b>Tarık Başara</b>       | YK Üyesi                 | Denetim Komitesi Üyesi                                                                                            | 3 Yıl |   |   |
| <b>Serdar Sümer</b>       | YK Üyesi                 | Genel Müdür<br>Kredi Komitesi Üyesi<br>Genel Müdür Yardımcısı                                                     | 3 Yıl | - | - |
| <b>Aysegül Adaca Oğan</b> | YK Üyesi-<br>Genel Müdür | Genel Müdür Yardımcısı                                                                                            | 2 Yıl | - | - |

Yönetim kurulu üyelerinin ihraççı dışında yürüttükleri görevler aşağıda ayrıca belirtilmiştir:

**Ahmet Çalık – Yönetim Kurulu Başkanı**

| <b>ŞİRKET UNVANI</b>                                 | <b>GÖREVİ</b>                |
|------------------------------------------------------|------------------------------|
| 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 Finansal Hizmetler A.Ş.                        | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Çalık İnşaat A.Ş.                                    | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Çalık Hava Taşımacılık Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Çalık Dijital ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.             | Yönetim Kurulu Üyesi         |
| İrmak Yönetim Sistemleri A.Ş.                        | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Malatya Boya ve Emprime Fabrikaları A.Ş.             | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Tura Moda Mağazacılık ve Elektronik Tic. A.Ş.        | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Çalık Enerji Sanayi ve Ticaret A.Ş.                  | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Adacami Enerji Elektrik Üretim San. ve Tic. A.Ş.     | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Yeşilirmak Elektrik Perakende Satış A.Ş.             | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Çalık Solar Enerji A.Ş.                              | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Atayurt İnşaat A.Ş.                                  | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Çalık Yenilenebilir Enerji A.Ş.                      | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Çalık Elektrik Dağıtım A.Ş.                          | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Çalık NTF Elektrik Üretim ve Madencilik A.Ş.         | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Çalık Rüzgar Enerjisi Elektrik Üretim Anonim Şirketi | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Çalık Petrol Arama Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş.     | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |
| Çedaş Elektrik Dağıtım Yatırımları A.Ş.              | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Çalık Güneş Enerjisi Üretim A.Ş.                     | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Demircili Rüzgar Enerjisi Elektrik Üretim A.Ş.       | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Gap Elektrik Dağıtım Sanayi ve Ticaret A.Ş.          | Yönetim Kurulu Başkanı       |

|                                                           |                        |
|-----------------------------------------------------------|------------------------|
| İkideniz Petrol ve Gaz Sanayi ve Ticaret A.Ş.             | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Kızılırmak Elektrik Üretim A.Ş.                           | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Momentum Enerji Elektrik Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş.    | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Petrotrans Enerji A.Ş.                                    | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Sembol Enerji A.Ş.                                        | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Türkmen'in Altın Asrı Elektrik Enerjisi Toptan Satış A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Yeşilçay Enerji Elektrik Üretim Sanayi ve Ticaret A.Ş.    | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Akılcı Bilişim Çözümleri ve Danışmanlık A.Ş.              | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Doğu Aras Enerji Yatırımları A.Ş.                         | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Aras Elektrik Perakende Satış A.Ş.                        | Yönetim Kurulu Başkanı |
| TCB İnşaat Yatırım A.Ş.                                   | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Calik Enerji Swiss AG                                     | Yönetim Kurulu Üyesi   |
| Kosovo Calik Limak Energy SH.A                            | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Kosovo Electricity Distribution and Supply Company J.S.C. | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Kosovo Electricity Supply Company J.S.C.                  | Yönetim Kurulu Başkanı |

#### Mehmet Ertuğrul Gürler - Yönetim Kurulu Üyesi

| ŞİRKET UNVANI                                        | GÖREVİ                                  |
|------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| Çalık Holding A.Ş.                                   | Yönetim Kurulu Başkan Vekili Temsilcisi |
| Gap İnşaat Yatırım ve Dış Tic. A.Ş.                  | Yönetim Kurulu Üyesi Temsilcisi         |
| Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.           | Yönetim Kurulu Başkan Vekili Temsilcisi |
| Gap Pazarlama A.Ş.                                   | Yönetim Kurulu Başkan Temsilcisi        |
| Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.                        | Yönetim Kurulu Başkan Vekili Temsilcisi |
| Cetel Telekom İletişim San. ve Tic. A.Ş.             | Yönetim Kurulu Başkan Vekili            |
| Çalık Finansal Hizmetler A.Ş.                        | Yönetim Kurulu Başkan Vekili Temsilcisi |
| Çalık İnşaat A.Ş.                                    | Yönetim Kurulu Üyesi Temsilcisi         |
| Çalık Hava Taşımacılık Turizm Sanayi ve Ticaret A.Ş. | Yönetim Kurulu Başkan Vekili Temsilcisi |
| Çalık Pamuk Doğal ve Sentetik Elyaf Ticaret A.Ş.     | Yönetim Kurulu Üyesi                    |
| Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.                        | Yönetim Kurulu Başkan Vekili Temsilcisi |
| Malatya Boya ve Emprime Fabrikaları A.Ş.             | Yönetim Kurulu Başkan Vekili Temsilcisi |
| Gap Elektrik Dağıtım Sanayi ve Ticaret A.Ş.          | Yönetim Kurulu Üyesi                    |
| Banka Kombetare Tregtare Sh.A                        | Yönetim Kurulu Başkan Vekili            |
| Albtelecom Sh.A                                      | Yönetim Kurulu Başkan Vekili            |

#### Mehmet Usta - Yönetim Kurulu Başkan Vekili

| ŞİRKET UNVANI                                                    | GÖREVİ                 |
|------------------------------------------------------------------|------------------------|
| Sigortayeri Sigorta Ve Reasürans Brokerliği A.Ş.                 | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Upt Ödeme Hizmetleri A.Ş.                                        | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Banka Kombetare Tregtare (BKT)-Arnavutluk                        | Yönetim Kurulu Başkanı |
| Çalık Finansal Hizmetler A.Ş.                                    | Yönetim Kurulu Üyesi   |
| WSBI-World Savings and Retail Banking Institute Brussels/Belçika | Yönetim Kurulu Üyesi   |
| Banka Kombetare Tregtare (BKT)-Kosova                            | Yönetim Kurulu Başkanı |

**Veysel Şahin - Yönetim Kurulu Üyesi**

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

**Kemaleddin Koyuncu - Yönetim Kurulu Üyesi**

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

**Tarık Başara- Yönetim Kurulu Üyesi**

| ŞİRKET UNVANI                                       | GÖREVİ               |
|-----------------------------------------------------|----------------------|
| Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş. İstanbul | Yönetim Kurulu Üyesi |

**Serdar Sümer - Yönetim Kurulu Üyesi**

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

**10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:**

| Adı Soyadı          | Görevi                                                        | Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler    | Sermaye Payı |     |
|---------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------|-----|
|                     |                                                               |                                              | (TL)         | (%) |
| Ayşegül Adaca OĞAN  | Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür                            | Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Yardımcısı  | -            | -   |
| Ahmet Erdal GÜNCAN  | Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı                    | Genel Müdür Yardımcısı                       | -            | -   |
| Nalan Aydın TÜFEKÇİ | Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı                    | Genel Müdür Yardımcısı                       | -            | -   |
| Murat BARLAS        | Hazine Genel Müdür Yardımcısı                                 | Genel Müdür Yardımcısı Risk Yönetimi Başkanı | -            | -   |
| Atila YANPAR        | Finans, Krediler ve Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı | Genel Müdür Yardımcısı                       | -            | -   |

|                       |                                                                    |                                        |   |   |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|---|---|
| Muzaffer Suat<br>UTKU | Finansal Kurumlar Genel<br>Müdür Yardımcısı                        | Genel Müdür Yardımcısı<br>Grup Başkanı | - | - |
| Betügül TOKER         | Perakende Dijital ve Ödeme<br>Sistemleri Genel Müdür<br>Yardımcısı | -                                      | - | - |
| Selcan<br>KAYTANCI    | İnsan Kaynakları ve<br>Operasyon Genel Müdür<br>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 kaçakçılığı 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 | Başkan |
| Tarık Başara       | 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    |
| Mehmet Ertuğrul Gürler | 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 |
| Mehmet Ertuğrul Gürler | Üye    |
| Veysel Şahin           | Üye    |

#### **Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Oluşumu, Amaç ve Görevleri**

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

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

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

#### **Ücretlendirme Komitesi'nin Oluşumu, Amaç ve Görevleri**

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

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

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

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

## 12. ANA PAY SAHİPLERİ

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

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

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.

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

YOKTUR.

12.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

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

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

| Ticaret Ünvanı | Tutar (TL) | Pay (%) | Kontrolün Kaynağı | Tedbirler |
|----------------|------------|---------|-------------------|-----------|
|----------------|------------|---------|-------------------|-----------|

İhraççının yönetim hakimiyeti dolaylı olarak Ahmet ÇALIK'ın elindedir.

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

**13 BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU**

25/02/2020 tarihli ve 31050 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 20/02/2020 tarih ve 7222 sayılı Kanun ile eklenen 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nun 31/A maddesi uyarınca;

- İhraççının tedavülde bulunan borçlanma araçlarının sahipleri borçlanma aracı sahipleri kurulunu (BASK) oluşturur. İhraççının her bir tertip borçlanma aracı sahipleri de ayrı bir borçlanma aracı sahipleri kurulu oluşturabilir.

- Borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınabilmesi için, asgari olarak %50 oranında bir karar nisabı öngörülmüş olup, Kurul tarafından veya izahnamede aksine daha ağır (nitelikli) nisap öngörülmesi söz konusu olabilecektir.

- Kurulca öngörülen nitelikli çoğunlukla alınacak borçlanma aracı sahipleri kurulu kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu’nun 31/A maddesinin altıncı fıkrası ile verilen yetki çerçevesinde Kurul tarafından BASK’a ilişkin usul ve esasların belirlenmesi kapsamında yapılacak düzenlemeler ile işbu izahnamede yapılan belirlemeler arasında bir uyumsuzluk olması durumunda, Kurulca yapılacak düzenlemede yer alacak hükümler geçerli olacaktır. Aşağıda başlıklar halinde yer verilen unsurlar İhraççı tarafından her bir tertip bazında farklı şekilde belirlenebilir.

BASK toplantısından önce toplantıya katılacaklara ait liste İhraççı tarafından MKK’dan alınacaktır.

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

**a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda BASK toplantısı yapılabileceğine ilişkin bilgi:** Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14’üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

**b) BASK’ta ilgili borçlanma araçlarına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin bilgi:** Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14’üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

**c) BASK toplantılarında Sermaye Piyasası Kanunu’nun 31/A maddesinin üçüncü fıkrasında belirtilmiş olan nisaplardan daha yüksek nisap öngörülüp öngörülmediği:** Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14’üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

**ç) Yönetim kurulu tarafından BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar:** Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14’üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

**d) Borçlanma araçları sahipleri tarafından BASK çağrısı yapılması amacıyla İhraççı'nın yönetim kuruluna bildirim yapılmasına ilişkin esaslar:** Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

### **13.2. Varsa BASK temsilcisine ilişkin bilgiler:**

**a) Temsilcinin adı-soyadı veya ticaret unvanı (tüzel kişi olması halinde tüzel kişinin temsilcisi de açıkça belirtilecektir):** Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

**b) Temsilcinin görevleri:** Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

**13.3. BASK toplantısına çağrı yöntemine ilişkin bilgiler:** Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

**13.4. BASK toplantısına vekaleten katılmaya ilişkin bilgiler:** Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

**13.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:** Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

**13.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:** Bu bölüm sermaye piyasası aracı notunun 4.6 ve 4.14'üncü maddelerinde düzenlenmiştir.

## **14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER**

30.06.2020 tarihi itibarıyla konsolide aktif büyüklüğümüz 18,356,910 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 10,781,137 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 8,960,310 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %3.42 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Grup'un, esas odak konusu kârlılık olup 2020 yılının ilk yarısı itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %3.09, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %26.55 olarak gerçekleşmiştir.

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

Banka'nın, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Kamu Gözetimi, Muhasebe Denetim Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanan 31 Aralık 2018, 31 Aralık 2019 ve 30 Haziran 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporlarına [www.aktifbank.com.tr](http://www.aktifbank.com.tr) ve [www.kap.gov.tr](http://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'nın bağımsız denetçisi 2018 yılı başından itibaren KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. olarak belirlenmiştir.

| Hesap Dönemi    | Bağımsız Denetim Şirketi                                         | Görüş                |
|-----------------|------------------------------------------------------------------|----------------------|
| 30 Haziran 2020 | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Şartlı Görüş         |
| 31 Aralık 2019  | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Sınırlı Olumlu Görüş |
| 31 Aralık 2018  | KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Sınırlı Olumlu Görüş |

**30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü**

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

*“Şartlı Sonucun Dayanağı*

*30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 133,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.*

*Şartlı Sonuç*

*Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.’nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.”*

denilmektedir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü**

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

*“Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı*

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

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

denilmektedir.

### **31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü**

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

#### *“Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı*

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

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

denilmektedir.

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

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

YOKTUR.

## 15. DİĞER BİLGİLER

### 15.1. Sermaye hakkında bilgiler

### 15.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

Ortaklığımız kayıtlı sermaye sistemine tabi değıldir.

### 15.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

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

### 15.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraının 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 verdiğı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunmak amacı ile aşağıdaki konularda faaliyet gösterecektir. Bununla birlikte Banka’nın faaliyet konuları bu maddede sayılanlarla sınırlı değıldir.

A. Yurtiçinde ve yurtdişında kamu ve özel ayrımı olmaksızın tüm ekonomik sektörlerde proje finansmanı ve diğeri 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 sağılamak 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 diğeri 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 acenteliğı, 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 gayri maddi haklara tasarruf etmek iltizami ve tasarrufu muamele ile alım satım yapmak banka leyh ve aleyhinde her çeşit aynı irtifak, intifa, kira, şufa, iştira gayrimenkul mükellefiyeti, rehin, ipotek, satış vaadi, vesair hakların iktisap, tesis, terkin ve fek edilmesi kefalet alınması ve verilmesi işlemlerini yapmak.*

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

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

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

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

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

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

İhraççının sermayesini temsil eden paylar herhangi bir borsada işlem görmemektedir.

## **16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER**

YOKTUR.

## **17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER**

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

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

İlgili üçüncü kişilerin bilgilerine aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: [www.bddk.org.tr](http://www.bddk.org.tr)

Türkiye Bankalar Birliği: [www.tbb.org.tr](http://www.tbb.org.tr)

Kamuyu Aydınlatma Platformu: [www.kap.gov.tr](http://www.kap.gov.tr)

JCR Derecelendirme: [www.jcrer.com.tr](http://www.jcrer.com.tr)

## **18. İNCELEMESİNE 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](http://www.aktifbank.com.tr)) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

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

2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

## **19. EKLER**

1. Banka esas sözleşmesi

2. Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge