

**AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.****İhraççı Bilgi Dokümanı**

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca 23/01/2025 tarih ve .4/..167. sayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 13.000.000.000,-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 ve yapılandırılmış borçlanma araçlarını da kapsamaktadır.



## GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

Bu ihraççı bilgi dokümanı, “düşünülmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngörülleri ve heklentileri 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. İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER .....            | 5  |
| 2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER .....                                                 | 5  |
| 3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER .....                                          | 5  |
| 4. RİSK FAKTÖRLERİ .....                                                     | 7  |
| 5. İHRAÇCI HAKKINDA BİLGİLER .....                                           | 13 |
| 6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER .....                                 | 14 |
| 7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER .....                                              | 18 |
| 8. EĞİLİM BİLGİLERİ .....                                                    | 20 |
| 9. KAR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ .....                                      | 20 |
| 10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER .....             | 21 |
| 11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI .....                                        | 23 |
| 12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU .....                                   | 25 |
| 13. ANA PAY SAHİPLERİ .....                                                  | 31 |
| 14. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER ..... | 31 |
| 15. DİĞER BİLGİLER .....                                                     | 34 |
| 16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER .....                                                 | 35 |
| 17. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER .....               | 36 |
| 18. İNCELEMeye AÇIK BELGELER .....                                           | 36 |



#### 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 24.12.2024 tarih ve E-18454353-100.06-31466 sayılı yazısında;  
“(…)

Borsamız tarafından, Bankanın BDDK tarafından belirlenen koşullar çerçevesinde ihraç edeceği 13.000.000.000 TL tutara kadar borçlanma araçlarının;

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

b) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise, Kurul tarafından ihraç belgesinin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönerge'nin 20. maddesi çerçevesinde Borsa kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği  
hususlarının Kurulunuza bildirilmesine, ayrıca Borsamız görüşünde, "İşbu Borsa İstanbul A.Ş. Görüşü, Borsa İstanbul A.Ş.'nin vereceği onaya dönük herhangi bir taahhüt ya da bağlayıcılık oluşturmamak şartıyla, sadece SPK'nın görüş talebine cevap vermek amacıyla sınırlı olmak üzere mevcut bilgi ve belgeler dikkate alınarak hazırlanmıştır. İşbu Borsa İstanbul A.Ş. görüşüne dayanılarak alınacak kararlar sonucu doğabilecek zararlar nedeniyle Borsa İstanbul A.Ş.'nin herhangi bir sorumluluğu bulunmamaktadır." ifadesinin yer almasına karar verilmiştir.”  
ifadelerine yer verilmiştir.

## DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

BDDK'nın 04.03.2024 tarih ve E-20008792-101.02.01-112501 sayılı yazısında;

“Kurumumuzca yapılan değerlendirme sonucunda, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerinin saklı kalması ve ihraç edilecek menkul kıymetlerin vadesinin 6 aydan kısa olmaması kaydıyla; İhracın halka arz yoluyla yapılmasına karar verilmesi halinde yatırımcıların ihraç ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması, menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması koşuluyla, Bankanızca toplam halen vadesi dolmamış olan tüm TL cinsi bono ve tahvil tutarları dahil olmak üzere 27.000.000.000 TL'ye kadar banka bono ve/veya tahvil ihracı yapılması uygun görülmüştür.

Diğer taraftan, Türkiye Bankalar Birliğini muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımız çerçevesinde, dolaşımda bulunan bono/ tahvillerinin nominal tutarları toplamının 27.000.000.000 TL'yi aşması sonucunu doğuracak şekilde ihraçta bulunulmaması gerekmektedir.”

ifadelerine yer verilmiştir.



## 1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLEEN 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:                           |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| <div><div>Recep YAKAR<br/>Bölüm Başkanı</div><div>Murat BARLAS<br/>Genel Müdür Yardımcısı</div><div><br/>30/10/2024</div></div> | <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 2024                                                                                  | 31 Aralık 2023                                                                                   | 31 Aralık 2022                                                                                   |
|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Ticaret Unvanı</b>           | DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.                                  | DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.                                  | DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.                                  |
| <b>Sorumlu Ortak Başdenetçi</b> | Yaman Polat                                                                                      | Yaman Polat                                                                                      | Yaman Polat                                                                                      |
| <b>Adresi</b>                   | Eski Büyükdere Cad.<br>Maslak Mah.No:1<br>Maslak No1 Plaza<br>Maslak 34485 Sarıyer –<br>İstanbul | Eski Büyükdere Cad.<br>Maslak Mah.No:1<br>Maslak No1 Plaza<br>Maslak 34485 Sarıyer –<br>İstanbul | Eski Büyükdere Cad.<br>Maslak Mah.No:1<br>Maslak No1 Plaza<br>Maslak 34485 Sarıyer –<br>İstanbul |

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

Yoktur.

## 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.



| Bin TL                                  | Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)<br>30 Haziran 2024 |            |            | Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)<br>31 Aralık 2023 |            |            | Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)<br>31 Aralık 2022 |            |            |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|------------|----------------------------------------------------------|------------|------------|----------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                         | TL                                                        | YP         | Toplam     | TL                                                       | YP         | Toplam     | TL                                                       | YP         | Toplam     |
| Aktif Toplamı                           | 42,623,006                                                | 47,576,376 | 90,149,332 | 32,344,733                                               | 43,609,450 | 75,954,183 | 23,551,967                                               | 25,466,611 | 49,018,578 |
| Nakit Değerler ve Merkez Bankası        | 2,990,953                                                 | 10,497,692 | 13,488,645 | 977,786                                                  | 9,836,910  | 10,814,196 | 1,492,475                                                | 7,442,722  | 8,935,197  |
| Bankalar                                | 4,635,884                                                 | 2,682,445  | 7,318,329  | 197,541                                                  | 6,771,827  | 6,969,368  | 77,219                                                   | 1,689,624  | 1,766,843  |
| Para Piyasalarından Alacaklar           | 1,289,03                                                  | -          | 1,289,803  | 4,521,926                                                | -          | 4,521,926  | 1,100,611                                                | -          | 1,100,611  |
| Devlet Borçlanma Senetleri (GUDFDKGYFV) | 5,898,028                                                 | 6,214,949  | 12,112,977 | 3,671,845                                                | 5,386,306  | 9,058,151  | 3,574,429                                                | 3,327,842  | 6,902,271  |
| Diğer Finansal Varlıklar (GUDFDKGYFV)   | 1,594,699                                                 | 1,932,846  | 3,527,545  | 1,817,831                                                | 3,459,882  | 5,277,713  | 2,141,335                                                | 2,335,862  | 4,477,197  |
| Krediler                                | 13,650,578                                                | 22,473,695 | 36,124,273 | 11,252,533                                               | 15,328,505 | 26,581,038 | 9,281,940                                                | 8,642,885  | 17,924,825 |
| Pasif Toplamı                           | 40,872,694                                                | 49,276,638 | 90,149,332 | 26,985,531                                               | 48,968,652 | 75,954,183 | 21,630,540                                               | 27,388,038 | 49,018,578 |
| Alınan Krediler                         | 2,915,285                                                 | 7,247,915  | 10,163,200 | 1,108,633                                                | 5,890,898  | 6,999,531  | 1,891,258                                                | 3,758,844  | 5,650,102  |
| Para Piyasalarına Borçlar               | 21,792,844                                                | 10,683,952 | 13,476,796 | 413,842                                                  | 10,061,970 | 10,475,812 | 1,302,305                                                | 7,943,949  | 9,246,254  |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (net)     | 18,922,120                                                | 9,581,237  | 28,503,357 | 13,126,379                                               | 7,965,312  | 21,091,691 | 10,049,568                                               | 4,342,906  | 14,392,474 |
| Fonlar                                  | 996,361                                                   | 9,981,389  | 10,977,750 | 306,139                                                  | 13,678,146 | 13,984,285 | 217,087                                                  | 5,941,272  | 6,158,359  |
| Özkaynaklar                             | 10,428,497                                                | 145,770    | 10,574,267 | 8,913,738                                                | 213,331    | 9,127,069  | 5,450,925                                                | (69,327)   | 5,381,598  |
| Ödenmiş Sermaye                         | 1,193,585                                                 | -          | 1,193,585  | 1,193,585                                                | -          | 1,193,585  | 1,193,585                                                | -          | 1,193,585  |
| Dönem Net Kâr veya Zararı               | 2,263,093                                                 | 7,045      | 2,270,138  | 4,106,290                                                | 9,303      | 4,115,593  | 2,016,118                                                | 4,920      | 2,021,038  |

| Bin TL                                           | Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)<br>30 Haziran 2024 | Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)<br>30 Haziran 2023 | Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)<br>31 Aralık 2023 | Bağımsız denetimden geçmiş (Konsolide)<br>31 Aralık 2022 |
|--------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
|                                                  |                                                           |                                                           |                                                          |                                                          |
| <b>Faiz Gelirleri</b>                            | 8,238,950                                                 | 3,518,600                                                 | 8,987,992                                                | 5,561,517                                                |
| Kredilerden Alınan Faizler                       | 4,134,449                                                 | 2,264,633                                                 | 5,359,652                                                | 3,483,303                                                |
| Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler       | 643,828                                                   | 105,072                                                   | 675,911                                                  | 41,920                                                   |
| Menkul Değerlerden Alınan Faizler                | 2,482,602                                                 | 1,093,307                                                 | 2,749,644                                                | 1,976,763                                                |
| <b>Faiz Giderleri (-)</b>                        | 4,634,306                                                 | 1,951,248                                                 | 4,843,773                                                | 2,652,541                                                |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler   | 3,710,131                                                 | 1,572,605                                                 | 3,833,491                                                | 1,961,034                                                |
| <b>Net Faiz Geliri/Gideri</b>                    | 3,604,644                                                 | 1,567,352                                                 | 4,144,219                                                | 2,908,976                                                |
| <b>Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri</b> | 804,009                                                   | 464,950                                                   | 1,112,944                                                | 917,622                                                  |
| Alınan Ücret ve Komisyonlar                      | 2,029,547                                                 | 944,932                                                   | 2,258,460                                                | 1,501,931                                                |
| Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                 | 1,225,538                                                 | 479,982                                                   | 1,145,516                                                | 584,309                                                  |
| <b>Temettü Gelirleri</b>                         | 661                                                       | 68                                                        | 3,583                                                    | 1,773                                                    |
| <b>Ticari Kar/Zarar (Net)</b>                    | 224,856                                                   | 1,441,734                                                 | 2,110,309                                                | 897,334                                                  |
| <b>Diğer Faaliyet Gelirleri</b>                  | 286,475                                                   | 59,001                                                    | 360,992                                                  | 347,611                                                  |
| <b>Faaliyet Brüt Kârı</b>                        | 4,920,645                                                 | 3,533,105                                                 | 7,732,047                                                | 5,073,316                                                |
| <b>Personel Giderleri (-)</b>                    | 662,472                                                   | 344,177                                                   | 782,600                                                  | 450,945                                                  |
| <b>Diğer Faaliyet Giderleri (-)</b>              | 1,168,955                                                 | 748,558                                                   | 1,565,073                                                | 945,281                                                  |
| <b>Net Faaliyet Kârı/Zararı</b>                  | 2,834,179                                                 | 2,255,148                                                 | 4,809,006                                                | 2,802,616                                                |
| <b>Dönem Net Karı/Zararı</b>                     | 2,282,901                                                 | 1,680,404                                                 | 4,125,625                                                | 2,021,038                                                |

Banka'nın, 31.12.2022, 31.12.2023 ve 30.06.2024 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan aktif toplamı rakamları sırasıyla 48.724.775.000,- TL, 75.277.535.000,- TL ve 88.702.048.000,- 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 1.900.416.000,- TL, 3.863.728.000,- TL ve 2.088.311.000,- TL'dir.

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



#### 4. RİSK FAKTÖRLERİ

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

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

##### 4.1.1. Kredi Riski

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

Müşterilerin değerlendirilmesinde, banka içinde geliştirilmiş olan ve çeşitli mali ve mali olmayan kriterleri içeren "içsel derecelendirme sistemi" kullanılır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve faaliyetlerinde meydana 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 bölümlendirme yapısı Banka tarafından, borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

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

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

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

| Risk Ağırlığı                         | %0         | %10 | %20        | %25 | %35    | %50       | %75       | %100       | %150      | %250 | Diğer   | Özkaynaklardan İndirilenler |
|---------------------------------------|------------|-----|------------|-----|--------|-----------|-----------|------------|-----------|------|---------|-----------------------------|
| 31.12.2023                            |            |     |            |     |        |           |           |            |           |      |         |                             |
| 1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar  | 19,445,307 | -   | 9,317,569  | -   | -      | 1,584,801 | 2,764,233 | 21,740,687 | 7,052,162 | -    | 704,966 | -                           |
| 2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 19,768,111 | -   | 10,348,839 | -   | 11,673 | 1,594,462 | 2,760,579 | 20,368,933 | 7,052,162 | -    | 704,966 | -                           |
| Risk Ağırlığı                         |            |     |            |     |        |           |           |            |           |      |         |                             |
| 31.12.2022                            |            |     |            |     |        |           |           |            |           |      |         |                             |
| 1. Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar  | 14,873,383 | -   | 3,385,406  | -   | -      | 1,651,569 | 4,228,388 | 15,482,902 | 4,238,559 | -    | 264,795 | -                           |
| 2. Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar | 14,929,629 | -   | 3,413,655  | -   | 28,109 | 1,691,221 | 4,225,654 | 15,333,380 | 4,238,559 | -    | 264,795 | -                           |



Banka'nın 31 Aralık 2022, 31 Aralık 2023 ve 30 Haziran 2024 tarihli konsolide finansal tablolarına göre sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi aşağıda verilmektedir.

| ÖZKAYNAK                                               | 30.06.2024<br>(Konsolide) | 31.12.2023<br>(Konsolide) | 31.12.2022<br>(Konsolide) |
|--------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 11,139,977                | 9,094,096                 | 5,284,416                 |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar                         | 62,227,799                | 44,106,993                | 30,607,406                |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                    |                           |                           |                           |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                 | 15.69                     | 19.35                     | 16.80                     |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                      | 15.69                     | 19.35                     | 16.80                     |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)                          | 17.90                     | 20.62                     | 17.27                     |

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 solo bazda sermaye yeterlilik rasyolarına (SYR) ilişkin bilgi aşağıdaki tabloda yer verilmektedir.

| Dönem      | Aktif Bank | Kalkınma ve Yatırım Bankaları | Bankacılık Sektörü |
|------------|------------|-------------------------------|--------------------|
| 30.06.2024 | 17.31      | 23.26                         | 17.09              |
| 31.12.2023 | 20.62      | 23.94                         | 19.06              |
| 31.12.2022 | 17.27      | 22.99                         | 19.46              |

#### 4.1.2. Piyasa Riski

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

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

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

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

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 30.06.2024, 31.12.2023 ve 31.12.2022 tarihleri itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

|                                          | 30.06.2024<br>Risk Ağırlıklı Tutar | 31.12.2023<br>Risk Ağırlıklı Tutar | 31.12.2022<br>Risk Ağırlıklı Tutar |
|------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>          |                                    |                                    |                                    |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 266,724                            | 312,503                            | 105,469                            |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 28,150                             | 81,175                             | 6,200                              |



|                   |                           |                  |                  |                  |
|-------------------|---------------------------|------------------|------------------|------------------|
| 3                 | Kur riski                 | 875,313          | 397,438          | 556,838          |
| 4                 | Emtia riski               | 835,795          | 1,110,538        | 540,929          |
| <b>Opsiyonlar</b> |                           |                  |                  |                  |
| 5                 | Basitleştirilmiş yaklaşım | -                | -                | -                |
| 6                 | Delta-plus metodu         | 54,525           | 20,000           | 5,300            |
| 7                 | Senaryo yaklaşımı         | -                | -                | -                |
| 8                 | Menkul kıymetleştirme     | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>     |                           | <b>2,060,507</b> | <b>1,921,654</b> | <b>1,224,736</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 30 Haziran 2024, 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla yabancı para pozisyonunun ana kalemleri aşağıda verilmektedir.

| (Bin TL)                         | AVRO        | ABD DOLARI  | Diğer YP    | Toplam      |
|----------------------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| <b>30 Haziran 2024</b>           |             |             |             |             |
| Toplam Varlıklar                 | 14,522,967  | 32,761,086  | 114,127     | 47,398,180  |
| Toplam Yükümlülükler             | 12,105,156  | 30,843,632  | 5,976,951   | 48,925,739  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>     | 2,417,811   | 1,917,454   | (5,862,824) | (1,527,559) |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b> | (2,563,000) | (1,999,704) | 6,058,703   | (1,527,559) |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>       | 2,151,994   | 2,098,780   | 243,590     | 4,494,364   |

| (Bin TL)                         | AVRO       | ABD DOLARI | Diğer YP    | Toplam      |
|----------------------------------|------------|------------|-------------|-------------|
| <b>31 Aralık 2023</b>            |            |            |             |             |
| Toplam Varlıklar                 | 10,728,239 | 27,529,651 | 5,126,714   | 43,384,604  |
| Toplam Yükümlülükler             | 10,980,619 | 27,677,485 | 9,965,292   | 48,623,396  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>     | (252,380)  | (147,834)  | (4,838,578) | (5,238,792) |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b> | 153,426    | 487,278    | 5,046,776   | 5,687,480   |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>       | 2,024,959  | 1,621,870  | 249,372     | 3,896,201   |

| (Bin TL)                         | AVRO      | ABD DOLARI | Diğer YP    | Toplam      |
|----------------------------------|-----------|------------|-------------|-------------|
| <b>31 Aralık 2022</b>            |           |            |             |             |
| Toplam Varlıklar                 | 6,244,800 | 18,165,258 | 885,415     | 25,295,473  |
| Toplam Yükümlülükler             | 6,058,499 | 17,668,567 | 3,643,402   | 27,370,468  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>     | 186,301   | 496,691    | (2,757,987) | (2,074,995) |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b> | (17,495)  | (458,853)  | 2,893,079   | 2,416,731   |
| <b>Gayrinakdi Krediler</b>       | 563,108   | 1,687,099  | 229,906     | 2,480,113   |

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 tabloca sunulmuştur.

| (Bin TL) | TL'nin Döviz Kuru<br>Karşısındaki Değişimi | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|----------|--------------------------------------------|------------|------------|
|----------|--------------------------------------------|------------|------------|



|            |            |         |        |
|------------|------------|---------|--------|
| Avro       | %10 azalış | (9,895) | 16,881 |
| ABD Doları | %10 azalış | 33,944  | 3,784  |

#### 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 2023 (Bin TL)      | Kazançlar / Kayıplar | Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar |
|------------------------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | 850,965              | %9.91                                            |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | (826,738)            | %(9.63)                                          |
| 31 Aralık 2022 (Bin TL)      | Kazançlar / Kayıplar | Kazançlar / Özkaynaklar - Kayıplar / Özkaynaklar |
| Toplam (Negatif Şoklar İçin) | 109,768              | %2.20                                            |
| Toplam (Pozitif Şoklar İçin) | (119,654)            | %(2.39)                                          |

Banka'nın 30.06.2024, 31.12.2023 ve 31.12.2022 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 2024)<br>(Konsolide) | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay    | 3-12 Ay    | 1-5 Yıl    | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz      |
|----------------------------------------------|-------------|-----------|------------|------------|----------------|--------------|
| Toplam Varlıklar                             | 29,461,992  | 7,481,772 | 17,605,089 | 17,431,429 | 6,133,453      | 12,035,597   |
| Toplam Yükümlülükler                         | 37,909,647  | 7,982,554 | 7,514,611  | 4,109,091  | 1,153,589      | 31,479,840   |
| Toplam Pozisyon                              | (8,447,655) | (500,782) | 10,090,478 | 13,322,338 | 4,979,864      | (19,444,243) |
| (Bin TL)<br>(31 Aralık 2023) (Konsolide)     | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay    | 3-12 Ay    | 1-5 Yıl    | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz      |
| Toplam Varlıklar                             | 25,354,124  | 5,391,465 | 12,482,908 | 13,641,064 | 5,521,574      | 13,563,048   |
| Toplam Yükümlülükler                         | 30,390,329  | 6,346,675 | 1,487,622  | 3,475,686  | 427,026        | 33,826,845   |
| Toplam Pozisyon                              | (5,036,205) | (955,210) | 10,995,286 | 10,165,378 | 5,094,548      | (20,263,797) |
| (Bin TL)<br>(31 Aralık 2022) (Konsolide)     | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay    | 3-12 Ay    | 1-5 Yıl    | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz      |
| Toplam Varlıklar                             | 16,222,461  | 4,640,755 | 6,291,188  | 14,265,675 | 1,583,501      | 6,014,998    |
| Toplam Yükümlülükler                         | 24,552,770  | 5,410,789 | 1,058,772  | 924,184    | 2,068          | 17,069,995   |
| Toplam Pozisyon                              | (8,330,309) | (770,034) | 5,232,416  | 13,341,491 | 1,581,433      | (11,054,997) |

#### 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>30.06.2024</b>           |              |             |             |            |            |                |               |            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>     | 7,709,288    | 28,160,261  | 4,371,316   | 17,535,731 | 20,674,878 | 7,371,549      | 4,326,309     | 90,149,332 |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b> | 19,609,139   | 37,909,647  | 7,982,554   | 7,514,611  | 4,109,091  | 1,153,589      | 11,870,701    | 90,149,332 |
| <b>Likidite Açığı</b>       | (11,899,851) | (9,749,386) | (3,611,238) | 10,021,120 | 16,565,787 | 6,217,960      | (7,544,392)   | -          |

| (Bin TL)                    | Vadesiz      | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay      | 3-12 Ay   | 1-5 Yıl    | 5 Yıl ve üzeri | Dağıtılamayan | Toplam     |
|-----------------------------|--------------|-------------|-------------|-----------|------------|----------------|---------------|------------|
| <b>31.12.2023</b>           |              |             |             |           |            |                |               |            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>     | 10,663,067   | 24,344,090  | 2,394,611   | 8,414,256 | 20,542,626 | 6,695,552      | 2,899,981     | 75,954,183 |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b> | 22,103,099   | 30,390,329  | 6,346,675   | 1,487,622 | 3,475,686  | 427,026        | 11,723,746    | 75,954,183 |
| <b>Likidite Açığı</b>       | (11,440,032) | (6,046,239) | (3,952,064) | 6,926,634 | 17,066,940 | 6,268,526      | (8,823,765)   | -          |

| (Bin TL)                    | Vadesiz     | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay      | 3-12 Ay   | 1-5 Yıl    | 5 Yıl ve üzeri | Dağıtılamayan | Toplam     |
|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|-----------|------------|----------------|---------------|------------|
| <b>31.12.2022</b>           |             |             |             |           |            |                |               |            |
| <b>Toplam Varlıklar</b>     | 4,052,359   | 15,761,003  | 2,255,354   | 3,465,669 | 18,717,288 | 2,804,266      | 1,962,639     | 49,018,578 |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b> | 10,420,896  | 24,552,770  | 5,410,789   | 1,058,772 | 924,184    | 2,068          | 6,649,099     | 49,018,578 |
| <b>Likidite Açığı</b>       | (6,368,537) | (8,791,767) | (3,155,435) | 2,406,897 | 17,793,104 | 2,802,198      | (4,686,460)   | -          |

#### Likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar:

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

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

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

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



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

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

|                                             | 30 Haziran 2024  |                  | 31 Aralık 2023   |                  | 31 Aralık 2022   |                |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
|                                             | Nakdi            | Gayrinakdi       | Nakdi            | Gayrinakdi       | Nakdi            | Gayrinakdi     |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | 1,410,262        | 629,358          | 707,357          | 627,947          | 663,056          | 9,151          |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler       | 1,410,262        | 629,201          | 707,357          | 627,790          | 663,056          | 9,143          |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler      | -                | 157              | -                | 157              | -                | 8              |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler  | 4,216,073        | 2,560,416        | 3,243,115        | 2,048,679        | 937,605          | 376,710        |
| Banka mensuplarına verilen krediler         | 3,368            | -                | 2,310            | -                | 1,008            | -              |
| <b>Toplam</b>                               | <b>5,629,703</b> | <b>3,189,774</b> | <b>3,952,782</b> | <b>2,676,626</b> | <b>1,601,669</b> | <b>385,861</b> |

#### 4.2. Diğer Riskler

##### İhraççı Riski:

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

İhraççının yönetim ve mali bünyesinden kaynaklanabilecek sorunlar nedeniyle yükümlülüğünü kısmen/tamamen yerine getirememesi durumunda yatırımcının karşılaşabileceği zarar olasılığıdır.

Borçlanma araçları ihraççısının anapara ve faiz yükümlülüklerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar alacaklarını hukuki yollara başvurarak tahsil edebilirler. Bankanın tasfiyesi halinde, öncelikle banka borçlarının ödenmesi zorunlu olduğundan, bono ve/veya tahvil sahipleri alacaklarının tahsilinde, pay senedi sahiplerine kıyasla daha önceliklidir.

Banka tarafından ihraç edilecek borçlanma araçlarıyla ilgili olarak bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, BDDK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararı'nın 1-(b) maddesinde de belirtildiği üzere, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından sigortalanmamış olduğundan TMSF sigortası kapsamında değildir. Bu hususun yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

##### İtibar Riski:

Müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Banka'nın duyulan güvenin azalması veya itibarın zedelenmesi nedeniyle Banka'nın zarar etme olasılığıdır.



## 5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

### 5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

#### 5.1.1. İhraççının ticaret unvanı:

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.

#### 5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

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

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

Ticaret siciline tescil tarihi: 28.07.1999.

Süresiz.

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

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

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

JCR Eurasia Rating, 14.06.2024 tarihinde Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin konsolide yapısını gözden geçirerek yüksek düzeyde yatırım yapılabilir seviyede değerlendirmiş ve Uzun Vadeli Ulusal Kurum Rating Notu'nu "AA+(tr) teyit ederek görünümü "Stabil"den "Pozitif"e revize etmiş, Kısa Vadeli Ulusal Kurum Rating Notu'nu "J1+ (tr) /Stabil Görünüm" olarak teyit etmiştir.

Diğer taraftan, Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu ve Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu ise Japan Credit Rating Agency Ltd'nin ülke notuna ilişkin değerlendirmesi doğrultusunda, 'BB/Stabil olarak belirlenmiştir. Diğer notlarla birlikte detayları aşağıda gösterilmiştir.

|                                                               |   |                              |
|---------------------------------------------------------------|---|------------------------------|
| Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu                    | : | AA+ (tr) / (Pozitif Görünüm) |
| Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu                    | : | J1+ (tr) / (Stabil Görünüm)  |
| Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Kurum Kredi Rating Notu | : | BB / (Stabil Görünüm)        |
| Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Kurum Kredi Rating Notu   | : | BB / (Stabil Görünüm)        |

### 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 30.06.2024 itibarıyla 687 çalışanı ile 15 şube, internet bankacılığı ve çağrı merkezi ile gerçekleştirmektedir.

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

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaya yetkilidir:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı



- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövizle 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 İçin teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

Banka'nın 30.06.2024 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıkları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| Unvanı                                                     | Adres<br>(Şehir/ Ülke) | Bankanın pay<br>oranı-farklıysa<br>oy oranı(%) | Banka risk<br>grubu pay<br>oranı (%) |
|------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş. | İstanbul / Türkiye     | 99.86                                          | 100.00                               |
| 2. Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.        | İstanbul / Türkiye     | 100.00                                         | 100.00                               |
| 3. Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.                         | İstanbul / Türkiye     | 100.00                                         | 100.00                               |
| 4. Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.                   | İstanbul / Türkiye     | 100.00                                         | 100.00                               |
| 5. UPT Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para A.Ş.            | İstanbul / Türkiye     | 100.00                                         | 100.00                               |
| 6. Aktif Portföy Yönetimi A.Ş.                             | İstanbul / Türkiye     | 91.86                                          | 100.00                               |
| 7. N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu A.Ş.          | İstanbul / Türkiye     | 90.04                                          | 90.04                                |
| 8. Aktiftech Teknoloji A.Ş.                                | İstanbul / Türkiye     | 100.00                                         | 100.00                               |
| 9. AB Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.                           | İstanbul / Türkiye     | 100.00                                         | 100.00                               |

#### Perakende Bankacılık

Birikimleri için dijitalden alternatifler arayan ve faiz algısı yüksek kişilerin öncelikli tercihi haline gelen N Kolay bono ürünü, müşteri tabanını hızla büyüttüğümüz ürünlerimizin başında geliyor. 2023 yıl sonu sonuçlarına baktığımızda; N Kolay bononun toplam bakiyesinin 2022 yılının aynı dönemine göre %32 büyüdüğünü görüyoruz. N Kolay bono alan müşteri sayımız ise %44 büyüdü.

Dijital dünyayı odak noktasına taşıyan Aktif Bank, kredi ürünlerinde ürün ve kanal çeşitliğini artırdı. 2023'ün yıl sonu için toplam başvuruya baktığımızda, Kolay Nakit ürünü dahil 30 milyar TL'lik, yaklaşık 1.7 milyon adet kredi başvurusu almıştır.

PTT kanalı da Banka'nın iddialı büyümesini sürdürdüğü alanlar arasında yerini almıştır. Banka, PTT kanalında Aralık 2022 – Aralık 2023 yıllık bazda %18'lik büyüme kaydederek yaşayan bakiyesini 5.6 milyar TL seviyesine ulaştırmıştır.

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



### **Kurumsal Bankacılık**

Kurumsal Bankacılık Grubu, müşterilerin ihtiyaçlarına çözüm alternatifleri sunarken yeni iş geliştirme fırsatlarına da proje finansmanı, yatırım danışmanlığı ve dış ticaret konularında tecrübe ve uzmanlığı ile katkı vermeye devam etmektedir. Mevcut kanal ve olanakları en etkin şekilde kullanarak Banka'nın toplam verimlilik ve kârlılık artışına da katkı sağlarken, bir yandan da Banka iştirakleri ile sinerjisini ve performansını artırmaya yönelik avantajlı bankacılık ürünleri geliştirmeyi sürdürmüştür.

Önceki yıllarda olduğu gibi 2023 yılında da başta Sahra Altı Afrika'sı, Orta Doğu ve CIS Ülkeleri başta olmak üzere Türk ihracatçılarının hedef pazarları niteliğindeki önemli coğrafyalarda dış ticaret işlemlerine aracılık edilmiştir. İlgili bölgelerden ihracat bedellerinin zamanında ve eksiksiz tahsil edilmesine aracılık edilmiş olup, ihracatçıların nakit akışının finansmanına yönelik banka riskleri üstlenilerek vadeden önce ihtiyaç duyulan gerekli fonlamalar sağlanmıştır. Önümüzdeki dönemde de zor coğrafyalara iş yapan müşterilere verimli, güvenli ve katma değeri yüksek dış ticaret çözümleri sunabilmek Kurumsal Bankacılık stratejisinin ana unsuru olmaya devam edecektir.

2023 yılında Kurumsal Bankacılık Grubu olarak; emtia ve dış ticaretin finansmanı başta olmak üzere yatırım ve faaliyetin finansmanına yönelik işletme kredileri sağlanmıştır. Ayrıca tarım sektöründeki finansman ihtiyaçlarına yönelik uçtan uca fonlama yöntemleri ile kredi desteği sağlanmaya devam edilmiştir.

Yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırım ve fonlamalara geçmiş yıllarda olduğu gibi 2023 yılında da devam edilmiştir. 2017-2022 yılları arasında toplamda 300 Mw gücünde güneş, rüzgâr ve hidroelektrik santrallerine yapılan sıfırdan fonlama ve refinansman yatırımlarına 2023 yılında da devam edilmiş olup, artan enerji maliyetleri ile beraber sanayi tesisleri ve ticarethanelerin iç tüketimlerini karşılamak amacıyla iç tüketime dayalı yenilenebilir enerji projelerine yoğunlaşmıştır. 2023 yılında yenilenebilir enerji yatırımları dışında talebin yoğun arzın kısıtlı olduğu, büyüme potansiyeli yüksek marina, lojistik ve maden sektörlerinde yer alan projelerin de fonlanması için çalışmalar yapılmıştır. Ayrıca, sürdürülebilirlik politikalarımız kapsamında genel müdürlüğümüzün, şubelerimizin ve iştiraklerimizin enerji ihtiyacını karşılamak üzere de 1,15 MWe/1,35 MWp üretim kapasitesine sahip güneş enerjisi santrali yatırımına başlanmıştır. Yenilenebilir enerji yatırımlarında toplam 83 milyon dolar tutarında nakdi ve gayri nakdi kredi bulunmaktadır.

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

### **Sermaye Piyasaları**

Aktif Bank'ın %100 dijital ürünlerinden N Kolay Bono halka arzları devam etmektedir. Faizsiz finans tarafında Aktif Bank'ın fon kullanıcısı olduğu alım-satıma dayalı kira sertifikası, Yeşilirmak Elektrik Dağıtım A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu ortaklığa dayalı kira sertifikası, Kayseri ve Civarı Elektrik Türk A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu ortaklığa dayalı kira sertifikası ve Yeşilirmak Elektrik Perakende Satış A.Ş.'nin fon kullanıcısı olduğu yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikası ihraçları gerçekleştirilmiştir.



## İŞTİRAKLER

### Kazakhstan Ijara Company Jsc

2013 yılında kurulmuş, 2014 yılı başında operasyonel hale gelmiş olan "KIC", Kazakistan'da kurulmuş faizsiz finansman prensiplerine göre çalışan ilk "Finansal Kiralama" şirkettir. Ağırlıklı olarak küçük ve orta ölçekli (KOBİ) firmalara leasing hizmeti veren KIC, Kazakistan'ın en büyük leasing şirketlerinden biridir.

Şirketin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 15.793.939 Bin Kazakistan Tenges, net karı ise 1.286.850 Bin Kazakistan Tenges olarak gerçekleşmiştir.

### Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş.

2004 yılında faaliyete geçen Haliç Leasing'in ödenmiş sermayesi 20.000 Bin TL'dir. 11 Ekim 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilmeye başlanmıştır. Faaliyette bulunduğu dönem zarfında faizsiz finansman prensiplerine uygun olarak faaliyet gösteren Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 38.624 Bin TL, net kârı ise 6.690 Bin TL olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in tasfiye süreci devam etmektedir.

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

| (Bin TL)                                   | 30.06.2024<br>(Konsolide) | (%) | 31.12.2023<br>(Konsolide) | (%) | 31.12.2022<br>(Konsolide) | (%) |
|--------------------------------------------|---------------------------|-----|---------------------------|-----|---------------------------|-----|
| Faiz Gelirleri                             | 8,238,950                 | 76  | 8,987,992                 | 66  | 5,561,517                 | 67  |
| Kredilerden alınan faizler                 | 4,134,449                 | 38  | 5,359,652                 | 39  | 3,483,303                 | 41  |
| Zorunlu karşılıklardan alınan faizler      | 407,073                   | 0   | 46,500                    | -   | 15,224                    | -   |
| Bankalardan alınan faizler                 | 538,943                   | 0   | 147,860                   | 1   | 43,661                    | 1   |
| Para piyasası işlemlerinden alınan faizler | 643,828                   | 0   | 675,911                   | 5   | 41,920                    | 1   |
| Menkul değerlerden alınan faizler          | 2,482,602                 | 23  | 2,749,644                 | 21  | 1,976,763                 | 24  |
| Finansal kiralama gelirleri                | -                         | -   | -                         | -   | -                         | -   |
| Diğer faiz gelirleri                       | 32,055                    | 0   | 8,425                     | -   | 646                       | -   |
| Alınan ücret ve komisyonlar                | 2,029,547                 | 19  | 2,258,460                 | 16  | 1,501,931                 | 18  |
| Temettü gelirleri                          | 661                       | 0   | 3,583                     | -   | 1,773                     | -   |
| Diğer gelirler                             | 511,331                   | 0   | 2,471,301                 | 18  | 1,244,945                 | 15  |
| Toplam Satış gelirleri                     | 10,780,489                | 100 | 13,721,336                | 100 | 8,310,166                 | 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 2023 Aralık itibarıyla sahip olduğu pazar payları aşağıdaki gibidir. Kredi ve aktif toplamına ilişkin pazar payları BDDK sektör verileri kullanılarak hesaplanmıştır.

| 31 Aralık 2023 itibarıyla<br>büyüklükler (milyon TL) | Sektör     | Aktifbank | Aktifbank Pazar Payı |
|------------------------------------------------------|------------|-----------|----------------------|
| Aktifler                                             | 21,488,025 | 75,278    | 0.35%                |



|                            |            |        |       |
|----------------------------|------------|--------|-------|
| Krediler                   | 11,412,726 | 26,588 | 0.23% |
| Konut                      | 399,904    | -      | 0.00% |
| Taşıt                      | 76,163     | 1,640  | 2.15% |
| İhtiyaç                    | 2,178,791  | 8,060  | 0.37% |
| Tüketici Kredileri Toplamı | 2,654,858  | 9,700  | 0.37% |

Bankacılık sektörünün genelinde 2023 Aralık itibarı ile krediler 2022 yıl sonuna göre %54 artarak 7,416,889 milyon TL'den 11,412,726 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Banka 2023 yılı sonunda 4,470,340 Bin TL brüt kar elde etmiştir. Brüt karı üzerinden 606,612 Bin TL vergi karşılığı ayıran Banka'nın net karı 3,863,728 Bin TL olmuştur.

Banka 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğünü 75,3 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, aktif büyüklüğü ile Türkiye'deki 53 banka arasında 23. sırada yer almaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka nakdi kredileri %45 artarak 26.588 milyon TL olmuş kredi pazar payı %0.23 olarak gerçekleşmiştir.

Tüketici kredileri sektör genelinde Aralık 2023 döneminde %77'lik artış ile 2,654,858 milyon olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın tüketici kredilerindeki payı ise yaklaşık %0.37 olmuştur.

### 6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

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

-Türkiye Bankalar Birliği (TBB)

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

-Aktif Yatırım Bankası A.Ş. 31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

<https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1257728>

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

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

## 7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

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

2023 yılı itibarıyla Orta Asya, Balkanlar, MENA ve Avrupa Bölgesi'nde 30'dan fazla ülkede ve altı ayrı sektörde faaliyetlerini sürdüren Çalık Holding, 1981 yılında Ahmet Çalık'ın girişimleriyle kurulmuştur. 43 yıldır istikrarlı büyüme performansını koruyan Çalık Holding'in 15.069 çalışanı bulunmaktadır.

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 inşa etmek adına doğadan gelen enerjiyi insanların hizmetine sunmaktadır. Çalık Enerji, alanlarında uzman ve tecrübeli kadrosuyla, gelişmekte olan yeni teknolojileri kullanarak ürettiği yenilenebilir enerjiyi, yenilikçi çözümleri ile uluslararası enerji sektörünün her alanında faaliyetlerine devam etmektedir. Çalık Enerji, hâlihazırda müteahhitlik, elektrik dağıtım ve elektrik üretimi



alanlarında Türkiye, Türkmenistan, Özbekistan, Irak, Senegal, Romanya, İsviçre, Romanya, Birleşik Arap Emirlikleri, ve Kosova pazarlarında faaliyetlerine devam etmektedir.

2005 yılında kurulan Yeşilirmak Elektrik Dağıtım Anonim Şirketi, Türkiye’de yapılan özelleştirmeler kapsamında 2010 yılının sonunda Çalık Elektrik Dağıtım A.Ş. tarafından devralınmış ve Çalık YEDAŞ adı ile Çalık Holding bünyesine katılmıştır. Özelleştirme süreci ile birlikte yatırım bütçesini kamu dönemine oranla dört katına çıkaran YEDAŞ, özelleştirmeden bu yana 435 milyon ABD Doları yatırım ile dağıtım şebekesi ve teknolojik altyapısını yenileyerek güçlendirmiştir. YEDAŞ, 2023 yılsonu itibarıyla Samsun, Ordu, Çorum, Amasya ve Sinop illerinde 86.2 bin km hat uzunluğu ile 2.4 milyon aboneye 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 dağıtım ve perakende alanında faaliyet göstermektedir. Şirket, Kosovo Electricity Distribution Company J.s.c. (KEDS) ile dağıtım, Kosovo Electricity Supply Company J.s.c. (KESCO) ile son kaynak tedarikçisi olarak faaliyetlerini yürüten yetkili tek firma olup, Kosova’nın elektrik dağıtımının %100’ünü karşılamaktadır.

Aras Elektrik Dağıtım A.Ş. Erzurum merkez olmak üzere; Ağrı, Ardahan, Bayburt, Erzincan, Iğdır ve Kars illerini kapsayan yedi ilde 1 milyondan fazla aboneye elektrik dağıtım hizmet vermekle beraber 60 bin km hat uzunluğuna sahiptir.

Gap İnşaat, endüstriyel alt yapı, üst yapı ve sağlık alanlarında bu zamana kadar toplam kontrat büyüklüğü 6.4 milyar USD değerinde 137 adet proje tamamlamış müteahhitlik şirketi olup, Almanya, Türkmenistan ve Katar’daki devam eden projeleriyle faaliyet göstermektedir.

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

1994 yılında tekstil sektörünün küresel oyuncularından biri olma vizyonuyla kurulan Gap Pazarlama, Türki cumhuriyetlerde, Orta ve Doğu Asya ve Afrika’da kurduğu tedarik ağı ile 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 iş birliği gerçekleştirmiştir. 2022 yılsonu itibarıyla şirket, aramadan üretim faaliyetlerine kadar madencilğin hemen her alanında faaliyet gösteren bir madencilik (altın, gümüş ve bakır) şirkettir. Lidya Maden’in ortağı olduğu Çöpler Madeni bölgenin önde gelen işvereni ve Türkiye ve Avrupa’nın önde gelen altın madenidir. Lidya Maden’in operatör konumunda bulunduğu Polimetal Madencilik’te üretim 2021 yılında başlamıştır.



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

Banka Kombetare Tregtare (BKT) Arnavutluk'un ilk ticari bankası olmasının yanı sıra ülkede özelleştirilen ilk bankadır. BKT Arnavutluk'un iştiraki olan BKT Kosova ise Kosova'da banka olarak faaliyet göstermektedir.

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

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

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

|                                             | 30 Haziran 2024  |                  | 31 Aralık 2023   |                  | 31 Aralık 2022   |                |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
|                                             | Nakdi            | Gayrinakdi       | Nakdi            | Gayrinakdi       | Nakdi            | Gayrinakdi     |
| Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler | 1,410,262        | 629,358          | 707,357          | 627,947          | 663,056          | 9,151          |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler       | 1,410,262        | 629,201          | 707,357          | 627,790          | 663,056          | 9,143          |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler      | -                | 157              | -                | 157              | -                | 8              |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler  | 4,216,073        | 2,560,416        | 3,243,115        | 2,048,679        | 937,605          | 376,710        |
| Banka mensuplarına verilen krediler         | 3,368            | -                | 2,310            | -                | 1,008            | -              |
| <b>Toplam</b>                               | <b>5,629,703</b> | <b>3,189,774</b> | <b>3,952,782</b> | <b>2,676,626</b> | <b>1,601,669</b> | <b>385,861</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 döneminden 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.

### 9.2. İhraççının kar tahminleri ve beklentilerine esas teşkil eden varsayımlar:

YOKTUR.

### 9.3. Kar tahmin ve beklentilerine ilişkin bağımsız güvence raporu:

YOKTUR.

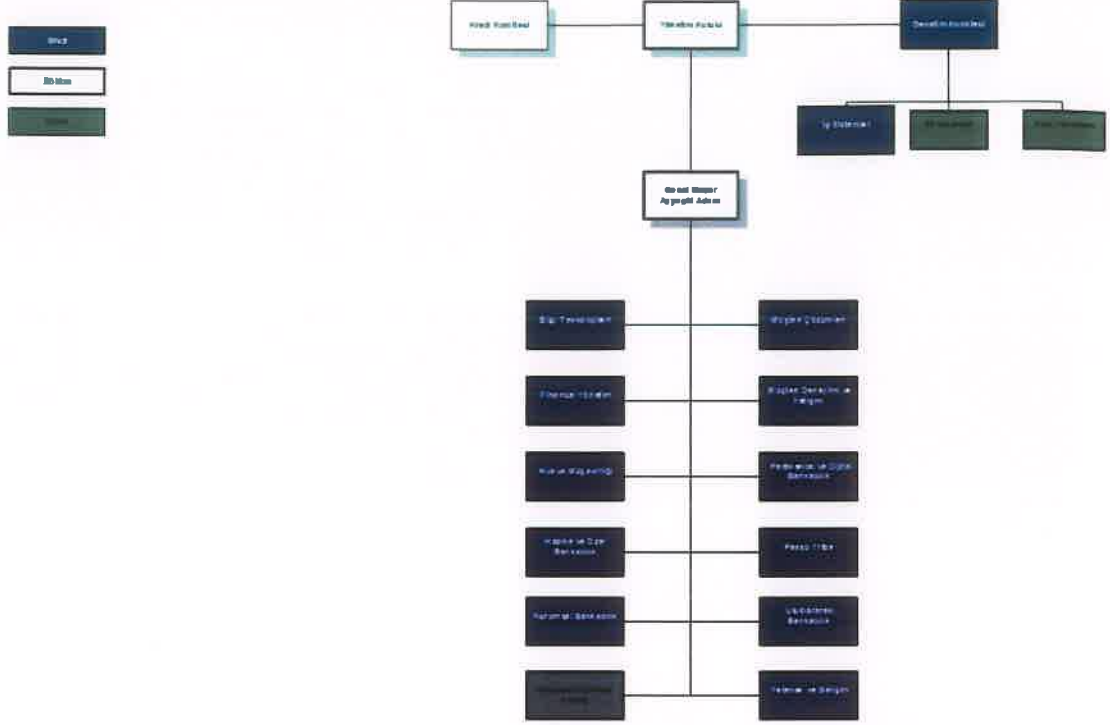


9.4. Kâr tahmini veya beklentilerinin, geçmiş finansal bilgilerle karşılaştırılabilecek şekilde hazırlandığına ilişkin açıklama:

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                                                                         | İhraççı Dışında Yürüttükleri Görevler                                                                                                               | Görev Süresi / Kalan Görev Süresi | Sermaye Payı |      |
|-------------|------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------|------|
|             |                  |                                                                                                                   |                                                                                                                                                     |                                   | (TL)         | (%)  |
| Ahmet Çalık | YK Başkanı       | -                                                                                                                 | Çalık Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Çalık Grubu Şirketleri ve diğer şirketlerde Yönetim Kurulu Başkanlıkları, Başkan Vekilliği ve Üyelikleri | 3 Yıl / 3 Yıl                     | 1.598.632    | 0.13 |
| Mehmet Usta | YK Başkan Vekili | Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi<br>Denetim Komitesi Üyesi<br>Kredi Komitesi Üyesi<br>Ücretlendirme Komitesi Üyesi | Çalık Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlıkları                                                                                              | 3 Yıl / 3 Yıl                     | -            | -    |



|                           |                          |                                                                                       |                                                                                        |               |   |   |
|---------------------------|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------|---|---|
| <b>Veysel Şahin</b>       | YK Üyesi                 | Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi<br>Kredi Komitesi Yedek Üye<br>Denetim Komitesi Üyesi | Çalık Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlıkları ve Üyelikleri                   | 3 Yıl / 3 Yıl | - | - |
| <b>Serdar Sümer</b>       | YK Üyesi                 | Genel Müdür<br>Kredi Komitesi Üyesi<br>Genel Müdür Yardımcısı                         | Çalık Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlıkları, Başkan Vekilliği ve Üyelikleri | 3 Yıl / 3 Yıl | - | - |
| <b>Kemaleddin Koyuncu</b> | YK Üyesi                 | Kredi Komitesi Yedek Üye<br>Denetim Komitesi Üyesi<br>Genel Müdür Yardımcısı          | Çalık Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu ve İç Denetim Komitesi Üyelikleri             | 3 Yıl / 3 Yıl | - | - |
| <b>Ahmet Erdal Güncan</b> | YK Üyesi                 | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | Çalık Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlıkları ve Üyelikleri                   | 3 Yıl / 3 Yıl | - | - |
| <b>Ahmet Galip Tözge</b>  | YK Üyesi                 | Genel Müdür Yardımcısı<br>Denetim Komitesi Üyesi                                      | Çalık Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlıkları ve Üyelikleri                   | 3 Yıl / 3 Yıl | - | - |
| <b>Ayşegül Adaca Oğan</b> | YK Üyesi-<br>Genel Müdür | Genel Müdür Yardımcısı                                                                | Çalık Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlıkları ve Üyelikleri                   | 3 Yıl / 3 Yıl | - | - |

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

| Adı Soyadı              | Görevi                                                 | Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler | Sermaye Payı |     |
|-------------------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------------|--------------|-----|
|                         |                                                        |                                           | (TL)         | (%) |
| Ayşegül Adaca OĞAN      | Yönetim Kurulu Üyesi - Genel Müdür                     | Yönetim Kurulu Üyesi                      | -            | -   |
| Kadir Mustafa ÖZTÜRK    | Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı             | Genel Müdür Yardımcısı                    | -            | -   |
| Murat BARLAS            | Hazine ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı       | Genel Müdür Yardımcısı                    | -            | -   |
| İsmail Hakan PÜRDELOĞLU | Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı             | Genel Müdür Yardımcısı                    | -            | -   |
| Atila YANPAR            | Finansal Yönetim Genel Müdür Yardımcısı                | Genel Müdür Yardımcısı                    | -            | -   |
| Muzaffer Suat UTKU      | Uluslararası Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı         | Genel Müdür Yardımcısı                    | -            | -   |
| Erkut BALOĞLU           | Müşteri Çözümleri Genel Müdür Yardımcısı               | -                                         | -            | -   |
| Cem MARTI               | Perakende ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı | -                                         | -            | -   |

**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 | Üye |
| Ahmet Galip Tözge  | Üye |

### Denetim Komitesi'nin Oluşumu, Amaç ve Görevleri

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

### b-Denetim Komitesi;

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

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

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

- 6 (altı) aylık dönemleri aşmamak kaydıyla dönem içerisinde icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'da alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin



görüşlerini Yönetim Kurulu'na yazılı olarak ve gerektiğinde ayrıca sözlü şekilde bildirmek zorundadır.

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

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

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

#### Kredi Komitesi

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

#### Kredi Komitesi'nin Oluşumu, Amaç ve Görevleri

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

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

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

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

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

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

#### Kurumsal Yönetim Komitesi:

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

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



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

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

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

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

#### Ücretlendirme Komitesi

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

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

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

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

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

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

#### 12. BORÇLANMA ARACI SAHİPLERİ KURULU

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine izahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya



II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliğinde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

**c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:**

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

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

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

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

1. Tertip BASK çağrısı, İhraççı tarafından toplantı gündemini de içerecek şekilde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır.



2. Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.
3. Tertip BASK ihraççının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.
4. Tertip BASK'a katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekilinc aittir.
5. Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:

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

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

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

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

Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

**e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:**

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

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

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

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

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

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



## 12.2. BASK temsilcisine ilişkin bilgiler:

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

### a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

### b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

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

### c) Temsilci ücreti:

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

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

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

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

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

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

Genel BASK toplantılarında kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır. Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca





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

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

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

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

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

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

#### **12.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:**

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

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

#### **12.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:**

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

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

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



### 13. ANA PAY SAHİPLERİ

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

| Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi     |                         |               |                                |               |
|--------------------------------------------|-------------------------|---------------|--------------------------------|---------------|
| Ortağın;<br>Ticaret Unvanı/<br>Adı Soyadı  | Sermaye Payı / Oy Hakkı |               |                                |               |
|                                            | Son Durum               |               | 22.03.2024 Tarihli Genel Kurul |               |
|                                            | (TL)                    | (%)           | (TL)                           | (%)           |
| Çalık Holding A.Ş.                         | 1.186.791.294           | 99,43         | 1.186.791.294                  | 99,43         |
| Çalık Denim Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş. | 3.596.921               | 0,30          | 3.596.921                      | 0,30          |
| Ahmet Çalık                                | 1.598.632               | 0,13          | 1.598.632                      | 0,13          |
| Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.              | 799.315                 | 0,07          | 799.315                        | 0,07          |
| İrmak Yönetim Sistemleri A.Ş.              | 799.315                 | 0,07          | 799.315                        | 0,07          |
| <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.

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

YOKTUR.

13.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

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

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

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

İhraççının yönetim hakimiyeti dolaylı olarak Ahmet ÇALIK'ın elindedir.

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

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

Banka'nın 30.06.2024 tarihi itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 90,149,332 TL seviyesine ulaşmış olup, nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 44,416,238 TL



destek sağlanmıştır. Nakit kredilerimiz 35,573,996 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %1.34 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Bunun yanısıra 2024 yılının ikinci çeyreği itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %5.50, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %46.35 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 2022, 31 Aralık 2023 ve 30 Haziran 2024 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 bağımsız denetçisi 2022 yılı başından itibaren DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. olarak belirlenmiştir.

| Hesap Dönemi    | Bağımsız Denetim Şirketi                                        | Görüş                |
|-----------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------|
| 30 Haziran 2024 | DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Şartlı Sonuç         |
| 31 Aralık 2023  | DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Sınırlı Olumlu Görüş |
| 31 Aralık 2022  | DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Sınırlı Olumlu Görüş |

**30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü**

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

**Şartlı Sonucun Dayanağı**

30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemde 760,000 bin TL olarak ayrılan toplam 760,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 760,000 bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 760,000 bin TL daha fazla olacaktı.

**Şartlı Sonuç**

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Alfa Yatırım Bankası A.Ş. ve bağlı ortaklıklarının 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun, aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal



performansının ve 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 2023 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

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

#### Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal bilgiler, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemde 695,000 bin TL olarak ayrılıp, 65,000 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde ayrılan toplam 760,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 760,000 bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 695,000 bin TL daha fazla ve 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde, vergi öncesi kar ve net dönem karı 65,000 bin TL daha fazla olacaktı.

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

denilmektedir.

### 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

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

#### Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

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

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



Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler 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 kanutlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

denilmektedir.

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

YOKTUR.

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

YOKTUR.

## **15. DİĞER BİLGİLER**

### **15.1. Sermaye hakkında bilgiler:**

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

### **15.2. Kayıtlı sermaye tavanı:**

Ortaklığımız kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

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

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

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

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

A. Yurtiçinde ve yurtdışında kamu ve özel ayrımı olmaksızın tüm ekonomik sektörlerde yatırım, proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri vermek, nakdi ve gayrinakdi kredi vermek.



emtia kredisi vermek, faktoring işlemleri yapmak, finansal kiralama ve mal varlıklarına dayalı finansman konularında aracılık yapmak,

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

İhraççının sermayesini temsil eden paylar herhangi bir borsada işlem görmemektedir.

## 16. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

YOKTUR.



