

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 2025 YILINA İLİŞKİN OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTI TUTANAĞI

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin ("**Şirket**" veya "**Banka**") 2025 yılına ilişkin olağan genel kurul toplantısı 25/03/2026 tarihinde, saat 10.00'da, Aktif Bank Genel Müdürlük Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi No: 8/1 Şişli 34394 İSTANBUL adresinde, İstanbul İl Ticaret Müdürlüğü'nün 23/03/2026 tarih ve E-90726394-431.03-00120256267 sayılı yazılıyla görevlendirilen Bakanlık Temsilcisi Sayın Ebru Halis gözetiminde yapılmıştır.

Toplantının açılışından önce Bakanlık Temsilcisi tarafından yapılan incelemede; toplantıda hazır bulunanlar listesinin tetkikinden Şirket'in toplam 1.193.585.477 TL'lik sermayesine tekabül eden 1.193.585.477 adet payın vekâleten toplantıda temsil edildiği, böylece gerek kanun gerekse esas sözleşmede öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olması ve pay sahiplerinden hiçbirinin toplantının ilansız olarak gerçekleştirilmesine bir itirazının bulunmaması üzerine, olağan genel kurul toplantısının Türk Ticaret Kanunu'nun 416. maddesi uyarınca çağrısız ve ilansız olarak gerçekleştirilebileceği anlaşılmıştır.

Şirket Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Mehmet Usta, Şirket'in Yönetim Kurulu Üyelerinden Sayın Kemaleddin Koyuncu ve bağımsız denetim kuruluşu DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.'nin görevlendirdiği Sayın Gizem Erten'in toplantıda hazır bulunduğu görülmüştür. Toplantı, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Mehmet Usta tarafından açılarak, gündem maddelerinin görüşülmesine geçilmiştir;

1. Toplantı Başkanlığı'na Sayın Mehmet Usta'nın, Oy Toplama Memurluğu'na Sayın Kemaleddin Koyuncu'nun ve Tutanak Yazmanlığı'na Sayın Av. Filiz Erendaç'ın seçilmelerine oy birliğiyle karar verilmiştir.
2. Genel kurul toplantı tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesine oy birliğiyle karar verilmiştir.
3. 2025 yılı Yönetim Kurulu faaliyet raporu ve bağımsız dış denetim firması tarafından verilen raporlar okunmuş ve oy birliği ile kabul edilmiştir.
4. 2025 yılı bilanço ve kâr zarar hesapları okunup müzakere edilmiş, yapılan oylama sonucunda bilanço ve kâr zarar hesaplarının onaylanmasına ve Şirket'in pay sahiplerine aşağıda belirtilen çerçevede kâr dağıtılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

Bu kapsamda, 2025 yılı içerisinde oluşan ve aşağıda brüt tutarı belirtilen toplam kârdan; Türk Ticaret Kanunu, bankacılık mevzuatı ve esas sözleşme hükümleri çerçevesinde, yine aşağıda belirtilen şekilde, gereken vergi ve yükümlülükler düşüldükten sonra Türk Ticaret Kanunu'nun 519. Maddesi uyarınca ayrılması gereken %5 oranındaki genel (1. Tertip) kanuni yedek akçenin, 31.12.2025 itibarıyla kayıtlarda mevcut genel kanuni yedek akçe tutarı sermayenin %20'lik sınırına ulaştığı için 2025 yılı için ayrılmamasına, bu suretle bulunan kalan toplam dağıtılabilir kar tutarı olan 5.583.945.041,58 TL'nin 1.116.789.000 TL'sinin Şirket pay sahiplerine payları oranında nakit kar payı olarak dağıtılmasına, 105.710.972,62 TL genel (2.Tertip) kanuni yedek akçe ayrılmasına, kalan dağıtılabilir kar tutarı olan 4.361.445.068,97 TL'nin ise ihtiyari yedek akçe olarak ayrılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

Vergi Öncesi Kâr:	6.902.215.502,71 TL
Ödenecek vergi ve yükümlülükler:	1.318.270.461,13 TL
Kar Payı Dağıtımından Önceki Dönem Kârı:	5.583.945.041,58 TL
I – 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK Mad. 519/I)	0,00 TL



Doğrulama Kodu: 15201144-0fca-43d3-9b7b-ee457ccd0a6a



T.C. TİCARET BAKANLIĞI

2025 Yılına İlişkin Olarak Dağıtılacak Kar Payı	1.116.789.000,00 TL
II- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK Mad. 519/2-c)	105.710.972,62 TL
III – İhtiyari Yedek Akçe	4.361.445.068,97 TL

5. Yapılan oylama sonucunda, Şirket Yönetim Kurulu üyeleri, 2025 yılı faaliyetlerinden dolayı, sahip oldukları paylardan doğan oy haklarını kullanmaksızın, kalan pay sahiplerinin oybirliği ile ibra edilmiştir.
6. 2026 yılı bağımsız denetimi için, Eski Büyükdere Cad. Maslak Mh. No:1 Plaza Maslak 34485 Sarıyer-İstanbul adresinde faaliyet gösteren, 2910010976 vergi kimlik numaralı DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.' nin seçilmesinin onaylanmasına oybirliği ile karar verilmiştir.
7. İlgili mevzuat hükümleri çerçevesinde bağımsız denetim faaliyetini yürütecek yetkili denetim kuruluşunun belirlenmesi ve mevzuatın öngördüğü süreler ile bağımsız denetim sözleşmesi imzalanması konusunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine ve yapılan işlemlerin onaylanmasına oybirliği ile karar verilmiştir.
8. 25.3.2026 tarihi itibarı ile Banka Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa etmiş olan T.C. Kimlik Nolu Sayın Ahmet Çalık'ın istifasının kabulüne ve T.C. Kimlik Nolu Sayın Ahmet Çalık'ın Yönetim Kurulu üyeliğinin işbu karar tarihi itibarı ile sona erdirilmesine, T.C. Kimlik Nolu Yavuz Yumrukuz'un Banka Yönetim Kuruluna Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmasına ve Banka'nın diğer Yönetim Kurulu üyelerinin görev süresi boyunca Banka Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmasına, diğer Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri devam ettiğinden, yeniden Yönetim Kurulu üyesi seçimi yapılmasına gerek bulunmadığına oybirliği ile karar verilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyelerine, 24.03.2026 tarihli Şirket Ücretlendirme Komitesi'nin kararı doğrultusunda belirlenen ücretlerin ödenmesine ve buna ilişkin işlemlerin onaylanmasına oy birliği ile karar verilmiştir.

Bağımsız denetim şirketine ödenecek ücretin belirlenmesi konusunda Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

9. Yönetim Kurulu üyelerinin, Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396. maddeleri uyarınca işlem yapma yetkisine izin verilmesine oy birliği ile karar verilmiştir.
10. Banka (Şirket) tarafından borçlu sıfatıyla düzenlenerek ihraç edilecek her türlü tahvil, bono, finansman bonusu, paya dönüştürülebilir tahvil, değiştirilebilir tahvil, kıymetli maden bonusu, yapılandırılmış borçlanma aracı, teminatlı menkul kıymet, her türlü varlık senetleri, varlığa dayalı senetler, alma ve değiştirme hakkını haiz senetler, varlığa veya ipoteğe dayalı menkul kıymetler, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından niteliği itibarı ile borçlanma aracı olduğu kabul edilecek her türlü sermaye piyasası aracı ve bunlarla sınırlı olmamak üzere Türk Ticaret Kanunu'nun 504. ve 505. maddeleri uyarınca, Genel Kurul'un yetkisinde bulunan herhangi bir menkul kıymetin çıkarılması ve bunların hükümleriyle şartlarını saptamak hususunda gerekli işlemleri yapmak üzere, Türk Ticaret Kanunu'nun 505. Maddesine uygun olarak onbeş (15) ay süre ile Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine ve yapılan işlemlerin onaylanmasına oy birliği ile karar verilmiştir.
11. Yönetim Kurulu tarafından; başta dijital kanallar olmak üzere Şirket tarafından kullanılan kanallar ve uygulanan iş modelinin gelişim gösterdiği, makroekonomik iyileşmelerle birlikte kârlılık ve sermaye yeterliliğinde olumlu yönde gelişmeler kaydedildiği; Şirket için sabit yatırım ve işletme maliyeti gerektiren modellerin yerine, maliyetin daha iyi kontrol edilmesini sağlayan, değişken maliyet unsurları taşıyan modellerin tercih edildiği, bu yolla gelir-gider dengesinin kontrol edildiği



Doğrulama Kodu: 15201144-0fca-43d3-9b7b-ee457cd0a6a

*(Handwritten signatures)*



T.C. TİCARET BAKANLIĞI

ve sağlıklı bir mali yapıyla faaliyet devamlılığının hedeflendiği, çalışanlar için sabit ücret ve ikramiyelerin yanında, değişken cretlendirme politikalarının uygulandığı, bu yolla piyasadaki ücret seviyelerinin ve makroekonomik görünümün dikkate alındığı, ücretin değişken bölümü ile personel devir hızının azaltılması, motivasyonun daha gcl tutulması, işyeri bağlılığının artırılması, çalışan haklarına zeval verilmeden maliyetlerin kontrol edilmesi ana prensipleri ile hareket edildiği, belirli bir btce dahilinde değişken ücret kalemleri için yıl içinde karşılıkların ayrıldığı, bunların btcelendiği ve btce gelişmelerinin haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesinde ve aylık olarak da Yönetim Kurulu toplantılarında izlendiği, bu kapsamda 2025 yılı faaliyet döneminde karşılıkları ayrılarak mali tablolara yansıtılmış olan değişken ücret kalemlerine ilişkin ödemelerin, verilmiş olan yetkiler çerçevesinde Genel Müdürlük tarafından 2026 yılının Mart ayının sonunda yapılacağı; hususlarında Genel Kurul'a bilgi verilmiş ve bildirilen hususlar Genel Kurul tarafından oy birliği ile uygun bulunmuştur.

12. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanacak, Aktif Yatırım Bankası A.ř.'nin 2026 yılına ait sürdürülebilirlik raporuna yönelik güvence denetimi de dahil olmak üzere sürdürülebilirlikle ilgili seçilmiş diğer bilgilerin güvence denetimi faaliyetlerinin yerine getirilmesinde DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.ř.'nin görevlendirilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.
13. Dilekler ve öneriler dinlenmiş, gündemde görüşülecek başka bir konu bulunmadığından toplantıya son verilmiştir.

**Toplantı Başkanı**

Mehmet Usta



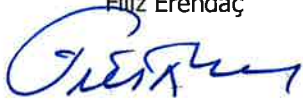
**Bakanlık Temsilcisi**

Ebru Halis



**Tutanak Yazmanı**

Filiz Erenda



**Oy Toplama Memuru**

Kemaladdin Koyuncu



Doğrulama Kodu: 15201144-0fca-43d3-9b7b-ee457ccd0a6a



T.C. TİCARET BAKANLIğI

Bu belge Elektronik Ticari Defter Sistemi (ETDS) tarafından oluşturulmuştur. Belgedeki onay, kararın ilgili mevzuat kapsamında oluşturulan ve şirkete ait olan elektronik defterde yer aldığına dair olup; karardaki imzaların onayını kapsamamaktadır. Doğrulama için: <https://etds.ticaret.gov.tr/BelgeDogrulama>