

**Aktif Yatırım Bankası**  
**Anonim Şirketi**

31 Mart 2026 Tarihinde Sona Eren  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

### Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

#### *Giriş*

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2026 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

#### *Şartlı Sonucun Dayanağı*

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemde 490,000 bin TL olarak ayrılan toplam 490,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 490,000 bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 490,000 bin TL daha fazla olacaktı.

## *Şartlı Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan 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.

## **Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor**

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

**DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.**  
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 12 Mayıs 2026

**AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN**  
**31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Adres: Aktif Bank Genel Müdürlük  
Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad.  
No:8/1 Şişli/ İstanbul  
Telefon: (0 212) 340 80 00  
Faks: (0 212) 340 88 65  
E-Site: [www.aktifbank.com.tr](http://www.aktifbank.com.tr)  
E-Posta: [iletisim@aktifbank.com.tr](mailto:iletisim@aktifbank.com.tr)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ahmet Galip Tözge  
*Yönetim Kurulu Başkanı –  
Denetim Komitesi Üyesi*

Ayşegül Adaca Oğan  
*Yönetim Kurulu Üyesi-  
Genel Müdür*

Atila Yanpar  
*Finansal Yönetim  
Genel Müdür Yardımcısı*

Ercan Can  
*Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Bölüm Başkanı*

Kemalettin Koyuncu  
*Denetim Komitesi  
Üyesi*

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad / Unvan : Ozan Sabırsız / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı  
Tel No : (0 212) 340 80 00  
Fax No : (0 212) 340 88 61

# İÇİNDEKİLER

## BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

## İKİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	6
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Kar veya zarar tablosu	9
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Nakit akış tablosu	12

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	24

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	34
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	44

## BEŞİNCİ BÖLÜM

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	75
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	77
IX.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	77
X.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	77

## ALTINCI BÖLÜM

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	78
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	78

## YEDİNCİ BÖLÜM

### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	79
----	---	----

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### BİRİNCİ BÖLÜM

#### GENEL BİLGİLER

#### I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

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 "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret unvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret unvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

#### II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,597	0.30	3,597	-
Ahmet Çalık	1,599	0.13	1,599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
<b>Toplam</b>	<b>1,193,585</b>	<b>100.00</b>	<b>1,193,585</b>	<b>-</b>

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Grubu'dur.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Galip Tözge	Yönetim Kurulu Başkanı – Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Uluslararası Bankacılık	Yüksek Lisans
Atıla Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Yönetim	Yüksek Lisans
İsmail Hakan Pürdeloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Kadir Mustafa Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans
Erkut Baloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Müşteri Çözümleri	Doktora
Cem Martı	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende ve Dijital Bankacılık	Lisans

- Ahmet Çalık, 25 Mart 2026 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmıştır.
- Ahmet Galip Tözge, 25 Mart 2026 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine başlamıştır.
- Murat Barlas, 30 Mart 2026 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.
- Yavuz Yumrukuz, 2 Nisan 2026 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevine başlamıştır.

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

### IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Döviz dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

### VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

VARLIKLAR	Dipnot (5 - 1)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		31 Mart 2026			31 Aralık 2025		
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>23,329,258</b>	<b>38,380,338</b>	<b>61,709,596</b>	<b>29,473,728</b>	<b>32,373,327</b>	<b>61,847,055</b>
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		2,764,627	26,236,315	29,000,942	5,890,174	18,972,062	24,862,236
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1,693,951	13,630,073	15,324,024	1,522,164	11,350,274	12,872,438
1.1.2 Bankalar	(4)	73,207	12,606,242	12,679,449	366,982	7,621,788	7,988,770
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1,001,096	-	1,001,096	4,004,158	-	4,004,158
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3,627	-	3,627	3,130	-	3,130
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	6,794,143	51,805	6,845,948	6,365,792	60,811	6,426,603
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	10,644	10,644	-	10,608	10,608
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		6,794,143	41,161	6,835,304	6,365,792	50,203	6,415,995
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	13,441,419	11,452,406	24,893,825	16,977,680	12,454,632	29,432,312
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		13,091,182	8,627,434	21,718,616	16,627,442	8,690,683	25,318,125
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,518	73,545	75,063	1,518	81,094	82,612
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		348,719	2,751,427	3,100,146	348,720	3,682,855	4,031,575
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(3)	329,069	639,812	968,881	240,082	885,822	1,125,904
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		329,069	639,812	968,881	240,082	885,822	1,125,904
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>36,559,675</b>	<b>35,673,898</b>	<b>72,233,573</b>	<b>33,241,574</b>	<b>35,111,854</b>	<b>68,353,428</b>
2.1 Krediler	(6)	33,847,195	32,834,608	66,681,803	30,942,101	32,385,943	63,328,044
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	2	2	-	2	2
2.3 Faktoring Alacakları		216,206	215,381	431,587	-	122,726	122,726
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7)	3,729,045	2,694,337	6,423,382	3,262,806	2,673,347	5,936,153
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,729,045	2,248,518	5,977,563	3,262,806	2,673,347	5,936,153
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	445,819	445,819	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,232,771	70,430	1,303,201	963,333	70,164	1,033,497
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(16)	<b>98,387</b>	<b>-</b>	<b>98,387</b>	<b>98,387</b>	<b>-</b>	<b>98,387</b>
3.1 Satış Amaçlı		98,387	-	98,387	98,387	-	98,387
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>1,103,936</b>	<b>7,196</b>	<b>1,111,132</b>	<b>1,103,936</b>	<b>7,196</b>	<b>1,111,132</b>
4.1 İştirakler (Net)	(8)	-	7,196	7,196	-	7,196	7,196
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	7,196	7,196	-	7,196	7,196
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	1,103,936	-	1,103,936	1,103,936	-	1,103,936
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		393,348	-	393,348	393,348	-	393,348
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		710,588	-	710,588	710,588	-	710,588
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(12)	<b>1,160,554</b>	<b>-</b>	<b>1,160,554</b>	<b>1,157,810</b>	<b>-</b>	<b>1,157,810</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(13)	<b>2,188,554</b>	<b>-</b>	<b>2,188,554</b>	<b>1,671,811</b>	<b>-</b>	<b>1,671,811</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		2,188,554	-	2,188,554	1,671,811	-	1,671,811
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(14)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	(15)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	(15)	<b>1,171,299</b>	<b>-</b>	<b>1,171,299</b>	<b>447,359</b>	<b>-</b>	<b>447,359</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER</b>	(17)	<b>1,941,948</b>	<b>34,197</b>	<b>1,976,145</b>	<b>1,541,650</b>	<b>927,485</b>	<b>2,469,135</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>67,553,611</b>	<b>74,095,629</b>	<b>141,649,240</b>	<b>68,736,255</b>	<b>68,419,862</b>	<b>137,156,117</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
			31 Mart 2026			31 Aralık 2025		
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(1)	-	-	-	-	-	-
<b>II.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(3)	1,821,059	7,755,700	9,576,759	3,736,434	10,866,035	14,602,469
<b>III.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		10,458,510	8,468,755	18,927,265	1,671,099	10,759,710	12,430,809
<b>IV.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(3)	23,422,591	16,733,974	40,156,565	26,373,492	17,110,895	43,484,387
4.1	Bonolar		18,798,602	-	18,798,602	21,706,519	-	21,706,519
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		4,623,989	16,733,974	21,357,963	4,666,973	17,110,895	21,777,868
<b>V.</b>	<b>FONLAR</b>		2,002,268	16,646,426	18,648,694	2,365,882	18,100,542	20,466,424
5.1	Müstakrizlerin Fonları		524,316	828,027	1,352,343	296,780	1,941,389	2,238,169
5.2	Diğer		1,477,952	15,818,399	17,296,351	2,069,102	16,159,153	18,228,255
<b>VI.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	(2)	328,091	1,996,047	2,324,138	291,362	365,554	656,916
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		328,091	1,996,047	2,324,138	291,362	365,554	656,916
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	(5)	81,455	-	81,455	80,676	-	80,676
<b>X.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(7)	945,214	11,434	956,648	1,130,076	11,061	1,141,137
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		441,069	-	441,069	626,319	-	626,319
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		504,145	11,434	515,579	503,757	11,061	514,818
<b>XI.</b>	<b>CARİ VERGİ BORCU</b>	(8)	1,815,115	-	1,815,115	1,017,763	-	1,017,763
<b>XII.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	(8)	-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(9)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	(10)	-	1,511,443	1,511,443	-	1,493,557	1,493,557
14.1	Krediler		-	622,723	622,723	-	615,761	615,761
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	888,720	888,720	-	877,796	877,796
<b>XV.</b>	<b>DiĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		4,730,349	26,083,450	30,813,799	3,670,328	20,787,274	24,457,602
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(11)	16,783,761	53,598	16,837,359	16,927,505	396,872	17,324,377
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585
16.2	Sermaye Yedekleri		183,073	-	183,073	183,073	-	183,073
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		183,073	-	183,073	183,073	-	183,073
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(10,506)	35,817	25,311	(10,506)	41,560	31,054
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(560,347)	17,781	(542,566)	(16,863)	355,312	338,449
16.5	Kâr Yedekleri		14,422,291	-	14,422,291	9,955,135	-	9,955,135
16.5.1	Yasal Yedekler		423,464	-	423,464	317,753	-	317,753
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		13,998,827	-	13,998,827	9,637,382	-	9,637,382
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		1,555,665	-	1,555,665	5,623,081	-	5,623,081
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		39,136	-	39,136	39,136	-	39,136
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1,516,529	-	1,516,529	5,583,945	-	5,583,945
	<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>62,388,413</b>	<b>79,260,827</b>	<b>141,649,240</b>	<b>57,264,617</b>	<b>79,891,500</b>	<b>137,156,117</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş				Bağımsız Denetimden Geçmiş			
	Cari dönem				Önceki dönem			
	31 Mart 2026				31 Aralık 2025			
	Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>431.271.861</b>	<b>147.451.185</b>	<b>578.723.046</b>	<b>405.024.766</b>	<b>134.273.913</b>	<b>539.298.679</b>	
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>(1),(3)</b>	<b>5.379.041</b>	<b>8.194.838</b>	<b>13.573.879</b>	<b>4.342.884</b>	<b>7.803.074</b>	<b>12.145.958</b>	
1.1 Teminat mektupları		4.044.116	4.751.239	8.795.355	3.787.265	4.427.029	8.214.294	
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		57.971	3.783.592	3.841.563	48.871	3.681.547	3.730.418	
1.1.3 Diğer teminat mektupları		3.986.145	967.647	4.953.792	3.738.394	745.482	4.483.876	
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	-	-	
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-	
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-	
1.3 Akreditifler		-	3.443.599	3.443.599	-	3.376.045	3.376.045	
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	3.443.599	3.443.599	-	3.376.045	3.376.045	
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-	
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-	
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-	
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-	
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-	
1.8 Diğer garantilerimizden		1.334.925	-	1.334.925	555.619	-	555.619	
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-	
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>(1),(3)</b>	<b>382.844.206</b>	<b>11.580.719</b>	<b>394.424.925</b>	<b>355.902.694</b>	<b>16.816.060</b>	<b>372.718.754</b>	
2.1 Cayılamaz taahhütler		3.974.516	11.580.719	15.555.235	11.855.990	16.816.060	28.672.050	
2.1.1 Vadeli aktif değer alm-satım taahhütleri		1.856.816	11.580.719	13.437.535	9.952.576	16.722.928	26.675.504	
2.1.2 Vadeli mevduat alm-satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		8.452	-	8.452	8.997	-	8.997	
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		386.507	-	386.507	393.618	-	393.618	
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-	
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		1.722.741	-	1.722.741	1.500.799	93.132	1.593.931	
2.2 Cayılabilir taahhütler		378.869.690	-	378.869.690	344.046.704	-	344.046.704	
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		378.869.690	-	378.869.690	344.046.704	-	344.046.704	
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-	
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>(2)</b>	<b>43.048.614</b>	<b>127.675.628</b>	<b>170.724.242</b>	<b>44.779.188</b>	<b>109.654.779</b>	<b>154.433.967</b>	
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-	
3.1.1 Geroçte uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.2 Nakit akışı riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		43.048.614	127.675.628	170.724.242	44.779.188	109.654.779	154.433.967	
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1.426.397	22.385.630	23.812.027	1.910.671	23.337.278	25.247.949	
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		501.214	11.411.701	11.912.915	223.400	12.368.326	12.591.726	
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		925.183	10.973.929	11.899.112	1.687.271	10.968.952	12.656.223	
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		32.150.205	45.707.260	77.857.465	34.637.690	32.545.153	67.182.843	
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		960.113	20.658.757	21.618.870	2.783.555	12.567.151	15.350.706	
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		5.890.092	17.174.349	23.064.441	1.854.135	13.009.550	14.863.685	
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		12.650.000	3.937.077	16.587.077	15.000.000	3.484.226	18.484.226	
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		12.650.000	3.937.077	16.587.077	15.000.000	3.484.226	18.484.226	
3.2.3 Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		8.055.303	55.305.106	63.360.409	8.230.827	49.780.232	58.011.059	
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		4.016.538	27.697.592	31.714.130	4.121.687	25.043.261	29.164.948	
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		4.038.765	27.607.514	31.646.279	4.109.140	24.736.971	28.846.111	
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.4 Futures para işlemleri		530.625	510.821	1.041.446	-	-	-	
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		506.204	22.198	528.402	-	-	-	
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		24.421	488.623	513.044	-	-	-	
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.6 Diğer		886.084	3.766.811	4.652.895	-	3.992.116	3.992.116	
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>94.970.943</b>	<b>209.085.309</b>	<b>304.056.252</b>	<b>95.320.898</b>	<b>221.021.257</b>	<b>316.342.155</b>	
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>49.487.018</b>	<b>19.721.900</b>	<b>69.208.918</b>	<b>48.219.651</b>	<b>19.175.438</b>	<b>67.395.089</b>	
4.1 Müsteri fon ve portföy mevcutları		13.749.952	-	13.749.952	12.338.055	-	12.338.055	
4.2 Emanete alınan menkul değerler		35.602.667	17.495.040	53.097.707	35.691.240	17.015.101	52.706.341	
4.3 Tahsile alınan çekler		134.058	3.801	137.859	190.015	1.914	191.929	
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		-	-	-	-	-	-	
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7 Diğer emanet kıymetler		341	1.786.537	1.786.878	341	1.724.809	1.725.150	
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	436.522	436.522	-	433.614	433.614	
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>45.285.024</b>	<b>189.363.409</b>	<b>234.648.433</b>	<b>46.910.052</b>	<b>201.845.819</b>	<b>248.755.871</b>	
5.1 Menkul kıymetler		358.188	19.533.308	19.891.496	1.458.166	18.768.438	20.226.604	
5.2 Teminat senetleri		14.102.189	116.258.939	130.361.128	13.911.133	131.724.273	145.635.410	
5.3 Emtia		334.130	14.444.475	14.778.605	357.630	13.571.573	13.929.203	
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5 Gayrimenkul		6.683.490	9.230.654	15.914.144	6.685.590	8.923.284	15.608.874	
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		23.807.027	29.896.033	53.703.060	24.497.533	28.858.247	53.355.780	
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-	
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>198.901</b>	<b>-</b>	<b>198.901</b>	<b>191.195</b>	<b>-</b>	<b>191.195</b>	
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>526.242.804</b>	<b>356.536.494</b>	<b>882.779.298</b>	<b>500.345.664</b>	<b>355.295.170</b>	<b>855.640.834</b>	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU (Birim - Bin TL)

		Sırlı Denetimden Geçmiş	
		Cari dönem	Önceki dönem
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		1 Ocak - 31 Mart 2026	1 Ocak - 31 Mart 2025
	Dipnot (5 - IV)		
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>6,470,756</b>	<b>5,035,996</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4,693,377	3,006,534
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	-	416,815
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	71,404	41,702
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	7,559	11,973
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	1,667,457	1,519,295
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar	111	2,129
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	1,364,478	1,159,320
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	302,868	357,846
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri	30,959	39,677
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>3,751,722</b>	<b>3,054,200</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	303,752	288,583
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	417,540	364,065
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	2,578,661	2,144,219
2.5	Kiralama Faiz Giderleri	4,331	3,223
2.6	Diğer Faiz Giderleri	447,438	254,110
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>	<b>2,719,034</b>	<b>1,981,796</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>	<b>208,505</b>	<b>288,793</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	440,419	584,839
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden	44,165	34,401
4.1.2	Diğer	396,254	550,438
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	231,914	296,046
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere	1,440	1,506
4.2.2	Diğer	230,474	294,540
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>95</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>514,871</b>	<b>596,304</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı	640,870	445,223
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	(1,816,194)	105,086
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	1,690,195	45,995
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>415,059</b>	<b>69,156</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>	<b>3,857,564</b>	<b>2,936,049</b>
<b>IX.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>	<b>498,565</b>	<b>190,008</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>129,028</b>	<b>79,371</b>
<b>XI.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>	<b>673,261</b>	<b>457,569</b>
<b>XII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>717,731</b>	<b>568,973</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>	<b>1,838,979</b>	<b>1,640,128</b>
<b>XIV.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVI.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>1,838,979</b>	<b>1,640,128</b>
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>322,450</b>	<b>293,983</b>
18.1	Cari Vergi Karşılığı	666,350	252,161
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	386,588	107,987
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	730,488	66,165
<b>XIX.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>1,516,529</b>	<b>1,346,145</b>
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-	-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
23.1	Cari Vergi Karşılığı	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-	-
<b>XXIV.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV.</b>	<b>DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>1,516,529</b>	<b>1,346,145</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Birim - Bin TL)

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Mart 2026	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Mart 2025
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>1,516,529</b>	<b>1,346,145</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(886,758)</b>	<b>(291,100)</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(5,743)</b>	<b>6,695</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(8,204)	9,565
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,461	(2,870)
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(881,015)</b>	<b>(297,795)</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1,258,594)	(425,422)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	377,579	127,627
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>629,771</b>	<b>1,055,045</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin TL)

	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri				
<b>Önceki dönem</b>															
<b>31 Mart 2025</b>															
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	1,193,585	-	-	157,080	-	(11,980)	30,317	-	(155,260)	4,167	6,580,280	21,521	4,250,788	12,070,498	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	1,193,585	-	-	157,080	-	(11,980)	30,317	-	(155,260)	4,167	6,580,280	21,521	4,250,788	12,070,498	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	-	6,695	-	(297,795)	-	-	-	1,346,145	1,055,045	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,825,788	-	(4,250,788)	(425,000)	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(425,000)	-	-	(425,000)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,250,788	(4,250,788)	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,250,788	(4,250,788)	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	1,193,585	-	-	157,080	-	(11,980)	37,012	-	(453,055)	4,167	10,406,068	21,521	1,346,145	12,700,543	
<b>Cari dönem</b>															
<b>31 Mart 2026</b>															
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	1,193,585	-	-	183,073	-	(10,506)	41,560	-	334,282	4,167	9,955,135	39,136	5,583,945	17,324,377	
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>	1,193,585	-	-	183,073	-	(10,506)	41,560	-	334,282	4,167	9,955,135	39,136	5,583,945	17,324,377	
<b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>	-	-	-	-	-	-	(5,743)	-	(881,015)	-	-	-	1,516,529	629,771	
<b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>XI. Kâr Dağıtım</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,467,156	-	(5,583,945)	(1,116,789)	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,116,789)	-	-	(1,116,789)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,583,945	(5,583,945)	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,583,945	(5,583,945)	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>	1,193,585	-	-	183,073	-	(10,506)	35,817	-	(546,733)	4,167	14,422,291	39,136	1,516,529	16,837,359	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU**

(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
	Dipnot (5 - 1)	1 Ocak - 31 Mart 2026	1 Ocak - 31 Mart 2025
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>3,021,681</b>	<b>1,878,104</b>
1.1.1	Alınan Faizler	6,602,760	4,738,908
1.1.2	Ödenen Faizler	(4,244,518)	(2,746,778)
1.1.3	Alınan Temettüleri	95	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	440,419	584,839
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	702,066	551,406
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	112,724	87,910
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(604,876)	(405,183)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(453,229)	(49,936)
1.1.9	Diğer	466,240	(883,062)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>1,975,624</b>	<b>(7,120,610)</b>
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış	34,282	1,251,147
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(1,382,903)	(625,906)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(3,651,901)	(3,578,077)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	196,094	(321,048)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(5,077,788)	(109,668)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	11,857,840	(3,737,058)
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>4,997,305</b>	<b>(5,242,506)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>965,327</b>	<b>(3,439,044)</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(9)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	(11,977)
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(54,838)	(42,925)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	820	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(23,531,732)	(20,540,027)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	25,387,082	17,529,835
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(973,766)	(69,467)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	848,560	-
2.9	Diğer	(710,799)	(304,483)
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>(4,076,809)</b>	<b>3,293,199</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	155,544,223	125,537,623
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(158,471,621)	(121,796,837)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(1,116,789)	(425,000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(32,622)	(22,587)
3.6	Diğer	-	-
<b>IV.</b>	<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>874,266</b>	<b>1,280,504</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)</b>	<b>2,760,089</b>	<b>(4,107,847)</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>17,207,088</b>	<b>17,841,213</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>19,967,177</b>	<b>13,733,366</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

#### MUHASEBE POLİTİKALARI

##### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

##### 1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanması ile ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak düzenlemektedir.

TFRS, KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan standart ve yorumları içermektedir.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

##### 2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tablolar hazırlanırken dikkate alınan muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir. KGK, 23 Kasım 2023 tarihli duyurusu ile, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nı uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının, Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartına (“TMS 29”) göre hazırlanması gerektiğini, bununla birlikte kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğini açıklamıştır. BDDK, KGK’nın bu duyurusuna istinaden 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı ile bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasına karar vermiştir. BDDK’nın 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmekle birlikte BDDK’nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur. Buna istinaden Banka, 31 Mart 2026 tarihinde sona eren döneme ait finansal tablolarında TMS 29 enflasyon muhasebesini uygulamamıştır. Bununla birlikte BDDK, 18 Aralık 2025 tarihli 11340 sayılı Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2026 yılında da enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar vermiştir.

##### 3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

##### II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

##### 1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %11.89’u özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 1. Finansal araçların kullanım stratejisi (devamı)

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif ve bireysel kredilerden oluşmakta olup faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir. Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönlendirilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

##### 2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu gün içinde açıklanan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımına sebebiyet verilmemektedir.

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

#### III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir. Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

#### IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

Banka, donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamakta olup donuk alacakların brüt defter değeri etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve bu reeskont için hesaplanan karşılık brüt defter değeri için hesaplanan karşılıktan indirilmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen / ödenen ücret ve komisyon gelir / giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

#### 1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar’a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

#### 2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

##### 3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

#### *Krediler*

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka'nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

#### VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Beklenen kredi zararlarının tahmini için oluşturulan modeller periyodik olarak geriye dönük testler ve performans testleri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmeler sonucu en az yılda bir defa olmak üzere model üzerinde yapılması gereken güncellemeler ve iyileştirmelere karar verilmektedir.

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit akışlarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka’ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka’nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

-12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımını gerçekleştirmiş bakiyeyi ifade eder. Gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1: İlk muhasebeleştirilmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirilmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

#### İleriye yönelik makro ekonomik bilgiler

Banka, ileriye yönelik makro ekonomik bilgileri hesaplamalara dahil edilirken, model risk parametreleri ile makro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve model tahminlerini dikkate almaktadır. Tahmin yöntemlerinde Banka, bireysel kredi portföyleri için makro ekonomik gösterge olarak Reel Faiz değişkenini kullanmaktadır. Kurumsal portföy tahmin modeli için GSYİH değişkeni ve portföyün genel temerrüt oranının 1 dönem gecikmeli versiyonu da modelde tahmin parametresi olarak kullanılmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz, olumlu ve olumsuz senaryolar altında belirlenmekte olup, nihai karşılık tutarları baz senaryo üzerinden hesaplanan değer her bir senaryo ağırlığı ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Senaryo ağırlıkları baz için %50, olumlu %30 ve olumsuz %20 olarak dikkate alınmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Kredi riskinde önemli derecede artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır.

Bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının belirlenmesinde dikkate alınan niteliksel ve niceliksel hususlar aşağıdaki gibidir;

- Raporlama tarihi itibarıyla gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması
- Kredi hesabının yeniden finanse etme ve yeniden yapılandırılmaya konu edilmesi
- Kredinin yakın izleme kapsamında bulunması
- Memzuç raporunda tazmin edilen gayrinakdi kredisi, tasfiye olunacak alacakları ve zarar niteliğinde kredi kaydı bulunan hesaplar/müşteriler.
- Temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan eşik değerler segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

##### Temerrüt Tanımı

Banka, aşağıdaki iki durumda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.
2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

#### VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ve pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

#### IX. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla satış amaçlı 98,387 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 98,387 TL).

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

#### XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır.

Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %33 oranları arasında değişmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları varlığın faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	7 – 25
Demirbaşlar	2 – 60
Araçlar	20
Diğer MDV	2 – 50

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile operasyonel kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltilmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

#### XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirme için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığını ve kira ödemekle yükümlü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

##### Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığı kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

#### XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Gayrinakdi kredilere ilişkin ayrılan beklenen zarar karşılıkları finansal durum tablosunda "Diğer karşılıklar" içerisinde sınıflanmaktadır. Dönem içinde ayrılan ilgili karşılıklar, "Beklenen zarar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

#### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

##### 1. Cari vergi

7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için bu oran %25 olarak belirlenmiştir.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kanununun 21'inci maddesi ile kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup söz konusu oranın; bankalar, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları için %30 şeklinde uygulanması düzenlenmiştir. Bu düzenleme, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlanarak kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir. 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

Ödenecek kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %15'dir.

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir. 31 Aralık 2024 döneminde VUK için enflasyon muhasebesi uygulanmış olup vergi hesabında da dikkate alınmıştır.

Enflasyon muhasebesinin 2025 döneminde son bulmuş olması nedeniyle, sabit kıymetler için yeniden değerlendirme yapılmıştır. 2026 yılında da yeniden değerlendirme uygulanmış ve kurumlar vergisine konu edilecek olan VUK amortisman 2026 yılında yeniden değerlendirme uygulanmış tutarlar üzerinden hesaplanmıştır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlanarak kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 No'lu Genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına eklenmiştir.

25 Aralık 2025 tarih ve 7571 sayılı Kanun'a eklenen Geçici 37. Madde uyarınca; 2025 hesap dönemi de dahil olmak üzere, enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın, 2026 ve 2027 dönemlerinde enflasyon muhasebesi uygulaması kaldırılmıştır. VUK enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında yapılacak hesaplamalar mali tablolarda yer almayacak olup, ayrıca takip edilecektir. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

Enflasyon muhasebesinin 2025 döneminde son bulmuş olması nedeniyle, sabit kıymetler için yeniden değerlendirme yapılmıştır. 2026 yılında da yeniden değerlendirme uygulanmış olup yeniden değerlemeden kaynaklı değer artışı ertelenmiş vergi hesaplamasında da dikkate alınmıştır.

#### XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde “etkin faiz oranı yöntemi” ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 40,156,565 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2025: 43,484,387 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

---

### MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

#### **XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

#### **XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

#### **XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

#### **XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not VIII) yer almaktadır.

#### **XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

#### **XXIII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar**

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

#### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

BDDK'nın 13 Kasım 2025 tarihli Kurul Kararı'na istinaden, 1 Ocak 2026 tarihinden itibaren, sermaye yeterliliği rasyosu (SYR) hesaplamasında kullanılmasına izin verilen 28 Haziran 2024 tarihli TCMB döviz alış kurlarının uygulanmasına son verilmiştir.

#### a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	14,422,291	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	263,810	
Kâr	1,555,665	
Net dönem kârı	1,516,529	
Geçmiş yıllar kârı	39,136	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>17,435,351</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	597,992	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	36,134	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2,188,554	2,188,554
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>2,822,680</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>14,612,671</b>	

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave ana sermaye toplamı</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>14,612,671</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,509,841
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	471,341
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1,981,182</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,981,182</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>16,593,853</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	6,019
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

<b>ÖZKAYNAK</b>	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	16,587,834
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	108,020,529
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.53
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.53
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.36
<b>TAMPONLAR</b>	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.36
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüçyüzümbeşlik sınır öncesi)	471,341
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	471,341
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar <sup>(1)</sup>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	9,955,135	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	754,203	
Kâr	5,623,081	
Net dönem kârı	5,583,945	
Geçmiş yıllar kârı	39,136	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>17,526,004</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	201,627	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	38,443	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan varlıklar	1,671,811	1,671,811
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>1,911,881</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>15,614,123</b>	

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-
<b>İlave ana sermaye toplamı</b>	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>15,614,123</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,457,243
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	420,326
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>1,877,569</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,877,569</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>17,491,692</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	6,527
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

<b>ÖZKAYNAK</b>	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	17,485,165
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	86,302,951
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.09
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.09
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.26
<b>TAMPONLAR</b>	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	12.09
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüzyirmibeşlik sınır öncesi)	420,326
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	420,326
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Banka Kombatere Tregtare
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	622
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	622
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı itfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	25 Eylül 2023
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,75 sabit, sonraki 5 yıl 5 yıl sabit vade ABD verim eğrisi faiz oranı + 635bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kısmen veya tamamen
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı)

İhraççı	Banka Kombetare Tregtare
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2795393896
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	888
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	888
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye benzeri borçlanma aracı - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	28.03.2024
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,35 sabit, sonraki 5 yıl 5 yıl sabit vade ABD verim eğrisi faiz oranı + 515bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil
<b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Kısmen veya tamamen
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yönetmelik ve Tebliğ hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilecektir.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
<b>Değer azaltma özelliği</b>	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bakiye Kredi tutarı, maruz kaldığı zararlar nedeniyle 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 71.Maddesi çerçevesinde Kredi Alan'ın faaliyet izninin kaldırılması veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben Kredi Alan tarafından tamamen ve kısmen kayıtlarından silinebilir veya Kredi hisse senedine dönüştürülebilir; bu durum işbu Kredi Sözleşmesi tahtında bir temerrüt hali oluşturmaz.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### c) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25’ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

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.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri 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.

Standart Yöntem ile otoriteye yapılan raporlama dışında, İçsel Model kapsamında günlük olarak riske maruz değer hesaplanarak haftalık ve aylık olarak Üst Yönetime, Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır ve geriye dönük testler yapılmaktadır.

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

Bankada politika olarak yabancı para risklerine yönelik olarak pozisyon alınmamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur veya parite riski oluşması durumunda ise türev işlemler kullanılarak aynı gün içinde riskler minimize edilmektedir.

Buna karşın oluşabilecek yabancı para riskler yasal sınırlar içinde kalınmak kaydı ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır.

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	USD	EURO
31 Mart 2026	44.3961	50.9294
30 Mart 2026	44.3841	51.0236
27 Mart 2026	44.2887	51.0150
26 Mart 2026	44.2828	51.1617
25 Mart 2026	44.2737	51.3620
24 Mart 2026	44.2636	51.3211

4. Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 USD	44.0894
1 EURO	50.9632

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>31 Mart 2026:</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,289,757	8,328,996	1,011,320	13,630,073
Bankalar	535,704	3,107,864	8,962,674	12,606,242
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar <sup>(4)</sup>	10,644	197,731	-	208,375
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,055,655	10,042,921	353,830	11,452,406
Krediler <sup>(1)</sup>	16,456,987	15,431,024	1,161,980	33,049,991
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7,196	-	7,196
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	2,694,337	-	2,694,337
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	(15,090)	(23,783)	2,640	(36,233)
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>22,333,657</b>	<b>39,786,286</b>	<b>11,492,444</b>	<b>73,612,387</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,563,148	6,646,288	259,319	8,468,755
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar <sup>(7)</sup>	1,858,269	6,052,704	467,450	8,378,423
İhraç edilen menkul değerler <sup>(8)</sup>	2,616,185	15,006,509	-	17,622,694
Muhtelif borçlar	2,405,475	5,236,947	18,328,686	25,971,108
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>	5,557,547	6,415,488	4,797,167	16,770,202
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>14,000,624</b>	<b>39,357,936</b>	<b>23,852,622</b>	<b>77,211,182</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>8,333,033</b>	<b>428,350</b>	<b>(12,360,178)</b>	<b>(3,598,795)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(8,316,171)</b>	<b>(956,844)</b>	<b>12,571,715</b>	<b>3,298,700</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar <sup>(5)</sup>	11,475,689	22,018,569	19,045,214	52,539,472
Türev finansal araçlardan borçlar <sup>(5)</sup>	19,791,860	22,975,413	6,473,499	49,240,772
Gayrinakdi krediler <sup>(6)</sup>	3,672,920	4,153,859	368,059	8,194,838
<b>31 Aralık 2025:</b>				
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>20,406,616</b>	<b>38,157,931</b>	<b>9,119,431</b>	<b>67,683,978</b>
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>17,209,791</b>	<b>45,328,551</b>	<b>16,590,732</b>	<b>79,129,074</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>3,196,825</b>	<b>(7,170,620)</b>	<b>(7,471,301)</b>	<b>(11,445,096)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(2,944,411)</b>	<b>5,105,327</b>	<b>8,168,080</b>	<b>10,328,996</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	13,756,713	22,662,125	12,848,849	49,267,687
Türev finansal araçlardan borçlar	16,701,124	17,556,798	4,680,769	38,938,691
Gayrinakdi krediler <sup>(6)</sup>	3,637,856	3,811,612	353,606	7,803,074

(1) Döviz endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

(2) Diğer varlıklar satırı 444 TL verilen avanslar, 15,573 TL verilen teminatlar ve (52,250) TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 428 TL verilen avanslar, 446,995 TL verilen teminatlar ve 409,898 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

(3) 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla 16,646,426 TL (31 Aralık 2025: 18,100,542 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 639,812 TL (31 Aralık 2025: 885,822 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 1,996,047 TL (31 Aralık 2025: 365,554 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir. Ayrıca, 156,570 TL tutarındaki döviz endeksli finansal varlık anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2025: 149,938 TL).

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 5,715,955 TL (31 Aralık 2025: 13,022,624 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 5,864,764 TL (31 Aralık 2025: 3,700,304 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

(6) Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

(7) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

(8) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Aylık olarak faiz boşluğu analizleri ve stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar ilgili birimler ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Ayrıca Finansal Acil Durum Prosedürü kapsamında piyasalardaki faiz oranları aylık olarak takip edilerek üst yönetime raporlanmaktadır.

#### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>31 Mart 2026:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	12,482,208	-	-	-	-	2,841,816	15,324,024
Bankalar	432,933	-	-	-	-	12,246,516	12,679,449
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	11,099	-	6,834,849	6,845,948
Para piyasalarından alacaklar	1,001,096	-	-	-	-	-	1,001,096
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,520,717	3,670,286	3,558,521	8,304,855	6,764,383	75,063	24,893,825
Verilen krediler	15,024,116	5,946,133	21,943,861	22,474,094	-	1,725,188	67,113,392
İfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	329,743	120,058	1,626,481	4,179,069	168,031	-	6,423,382
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	1,851	67,735	810,553	88,742	-	6,399,243	7,368,124
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>31,792,664</b>	<b>9,804,212</b>	<b>27,939,416</b>	<b>35,057,859</b>	<b>6,932,414</b>	<b>30,122,675</b>	<b>141,649,240</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	17,139,734	1,774,763	12,768	-	-	-	18,927,265
Muhtelif borçlar	3,236,713	-	-	-	-	26,983,487	30,220,200
İhraç edilen menkul değerler <sup>(4)</sup>	26,551,393	4,831,138	5,696,525	3,077,510	888,719	-	41,045,285
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar <sup>(3)</sup>	5,339,444	2,427,524	1,471,317	338,473	622,724	-	10,199,482
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	1,212,131	2,043,936	2,116,376	159,199	8,668	35,716,698	41,257,008
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>53,479,415</b>	<b>11,077,361</b>	<b>9,296,986</b>	<b>3,575,182</b>	<b>1,520,111</b>	<b>62,700,185</b>	<b>141,649,240</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	18,642,430	31,482,677	5,412,303	-	55,537,410
Bilançodaki kısa pozisyon	(21,686,751)	(1,273,149)	-	-	-	(32,577,510)	(55,537,410)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(21,686,751)</b>	<b>(1,273,149)</b>	<b>18,642,430</b>	<b>31,482,677</b>	<b>5,412,303</b>	<b>(32,577,510)</b>	<b>-</b>

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(3) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

31 Mart 2026	EURO	USD	Yen	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.75	2.75	-	-
Bankalar	2.75	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.87	9.06	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	39.99
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	6.26	7.23	-	35.99
Verilen krediler	6.58	8.30	-	58.45
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	9.36	-	30.42
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.87	3.59	-	37.18
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.11	4.27	-	41.37
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.89	4.86	-	34.19

##### Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>31 Aralık 2025:</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10,655,553	-	-	-	-	2,216,885	12,872,438
Bankalar	472,453	-	-	-	-	7,516,317	7,988,770
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	11,077	-	6,415,526	6,426,603
Para piyasalarından alacaklar	4,004,158	-	-	-	-	-	4,004,158
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,643,326	3,486,330	4,346,085	12,361,715	7,512,244	82,612	29,432,312
Verilen krediler	14,856,632	6,986,487	19,668,507	20,516,155	-	1,422,991	63,450,772
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	529,318	663,774	530,557	4,049,777	162,727	-	5,936,153
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	670,938	217,910	229,250	7,806	-	5,919,007	7,044,911
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>32,832,378</b>	<b>11,354,501</b>	<b>24,774,399</b>	<b>36,946,530</b>	<b>7,674,971</b>	<b>23,573,338</b>	<b>137,156,117</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	11,283,278	1,067,994	79,531	6	-	-	12,430,809
Muhtelif borçlar	2,468,848	-	-	-	-	21,133,733	23,602,581
İhraç edilen menkul değerler <sup>(4)</sup>	28,778,298	1,338,786	8,899,005	4,468,299	877,795	-	44,362,183
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar <sup>(3)</sup>	8,119,149	2,650,001	3,388,237	445,082	615,761	-	15,218,230
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	779,093	1,571,771	258,575	112,526	7,982	38,812,367	41,542,314
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>51,428,666</b>	<b>6,628,552</b>	<b>12,625,348</b>	<b>5,025,913</b>	<b>1,501,538</b>	<b>59,946,100</b>	<b>137,156,117</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	4,725,949	12,149,051	31,920,617	6,173,433	-	54,969,050
Bilançodaki kısa pozisyon	(18,596,288)	-	-	-	-	(36,372,762)	(54,969,050)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(18,596,288)</b>	<b>4,725,949</b>	<b>12,149,051</b>	<b>31,920,617</b>	<b>6,173,433</b>	<b>(36,372,762)</b>	<b>-</b>

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(3) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (%)

31 Aralık 2025	EURO	USD	Yen	TL
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.75	2.75	-	38.00
Bankalar	-	4.50	-	30.72
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.87	9.06	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	37.96
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5.71	7.19	-	36.53
Verilen krediler	6.73	8.39	-	58.94
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	9.05	-	29.09
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1.88	3.96	-	36.01
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2.11	4.27	-	41.37
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.93	4.64	-	37.43

#### IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

#### V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

a) **Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:**

Banka'nın Likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi, takip, ölçüm ve raporlama açısından Risk Yönetimi Bölümü ve öngörülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif-Pasif Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Haftalık olarak Denetim Komitesi, Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, APKO tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Banka'nın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonusu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından günlük olarak izlenip haftalık olarak raporlanmaktadır.

b) **Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:**

Banka'nın ortaklıkları ile Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Ortaklıklar açısından gereken durumlarda verilecek likidite desteğinin limitleri banka tarafından ayrıca belirlenmiştir.

c) **Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:**

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak amacıyla banka bonusu işlemlerinin yanında, Borsa İstanbul, TCMB Açık Piyasa İşlemleri ve Bankalararası piyasadan repo yapılarak likidite sağlanabilmektedir. Ayrıca bankalararası limitler çerçevesinde depo işlemleri ile kaynak sağlanabilmektedir. Banka likiditesinde para cinsi ve vade uyumsuzlukları durumunda swap işlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

##### V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

##### d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Yabancı para likidite yönetimi, Banka'nın yurtiçi fonlama kaynaklarının Hazine Bölümü yönetiminde, yurtdışı fonlama imkânlarının ise Hazine Bölümü ve Finansal Kurumlar Grubu koordinasyonu ile kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

##### e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Görülmesi muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla içsel likidite hedeflemesi ile likidite tamponu oluşturulur ve günlük olarak takip edilir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ve geri ödeme tarihlerinde yoğunlaşmanın önüne geçilmesi için gereken aksiyonlar alınmaktadır.

##### f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aylık olarak, likidite oranı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Banka bonolarının çıkış oranları Risk Yönetimi Bölümü tarafından sürekli olarak takip edilmekte ve ay sonları itibarıyla aylık çıkış oranları hesaplanmaktadır. Banka bonusu çıkış oranlarındaki gelişimin likidite pozisyonundaki gelişim ile büyük paralellik göstermesinden dolayı, ilgili veriler stres testleri ve senaryo analizlerinin kaynak verileri olarak kullanılmaktadır. Son 3 yıla ait roll etme oranları ile bankanın 2014 yılında karşılaştığı %42'lik roll etme oranında kötü olanı baz alınarak kurgulanan analizlerde yasal limitlerin tutturulması için gereken "Başa-Baş Noktası" da hesaplanmakla birlikte kurumsal alacaklarda ilave olarak %5 ve %10 düzeyinde gecikme yaşanacağı ve bireysel kredilerde ise %50 gecikme yaşanacağı hipotetik varsayımlarında bulunulmuştur. Banka müstakrizlerinden en yüksek tutara sahip ilk 10 bankanın çıkış yapacağı varsayımı analiz edilir. Analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

##### g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşılabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki hükümlerinin uygulanması Hazine Bölümü tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

##### h) Likidite Karşılama Oranı:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden az olamaz. BDDK kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Mart 2026	Vadesiz <sup>(1)</sup>	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan <sup>(2)</sup>	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	2,841,816	12,482,208	-	-	-	-	-	15,324,024
Bankalar	12,246,516	432,933	-	-	-	-	-	12,679,449
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	6,834,849	-	-	-	11,099	-	-	6,845,948
Para piyasalarından alacaklar	-	1,001,096	-	-	-	-	-	1,001,096
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	75,063	170,984	544,633	1,895,657	13,987,075	8,220,413	-	24,893,825
Verilen krediler	-	14,729,106	4,821,428	22,291,379	23,229,806	316,485	1,725,188	67,113,392
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	859,670	5,061,914	501,798	-	6,423,382
Diğer varlıklar <sup>(3)</sup>	-	1,851	67,735	810,553	88,742	-	6,399,243	7,368,124
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>21,998,244</b>	<b>28,818,178</b>	<b>5,433,796</b>	<b>25,857,259</b>	<b>42,378,636</b>	<b>9,038,696</b>	<b>8,124,431</b>	<b>141,649,240</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar <sup>(5)</sup>	-	5,339,444	2,427,524	1,471,317	338,473	622,724	-	10,199,482
Para piyasalarına borçlar	-	17,139,734	1,774,763	12,768	-	-	-	18,927,265
İhraç edilen menkul değerler <sup>(6)</sup>	-	26,551,393	4,831,138	5,696,525	3,077,510	888,719	-	41,045,285
Muhtelif borçlar	26,983,487	3,236,713	-	-	-	-	-	30,220,200
Diğer yükümlülükler <sup>(4)</sup>	17,534,022	1,212,131	2,043,936	2,116,376	159,199	8,668	18,182,676	41,257,008
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>44,517,509</b>	<b>53,479,415</b>	<b>11,077,361</b>	<b>9,296,986</b>	<b>3,575,182</b>	<b>1,520,111</b>	<b>18,182,676</b>	<b>141,649,240</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(22,519,265)</b>	<b>(24,661,237)</b>	<b>(5,643,565)</b>	<b>16,560,273</b>	<b>38,803,454</b>	<b>7,518,585</b>	<b>(10,058,245)</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2025</b>								
Toplam aktifler	16,231,340	30,963,875	7,181,565	22,422,453	43,378,875	9,636,011	7,341,998	137,156,117
Toplam yükümlülükler	40,996,043	51,428,666	6,628,552	12,625,348	5,025,913	1,501,538	18,950,057	137,156,117
<b>Likidite açığı</b>	<b>(24,764,703)</b>	<b>(20,464,791)</b>	<b>553,013</b>	<b>9,797,105</b>	<b>38,352,962</b>	<b>8,134,473</b>	<b>(11,608,059)</b>	<b>-</b>

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.

(2) Dağıtılamayan sütununda, "varlık" kalemlerinden takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

(5) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

(6) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

##### Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

Banka'nın 31 Mart 2026 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.29'dur (31 Aralık 2025: %7.64). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki fark önemli seviyede değildir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Mart	31 Aralık
	2026 <sup>(1)</sup>	2025 <sup>(1)</sup>
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	144,940,177	130,525,271
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2,389,081)	(2,032,943)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı ( 1 ve 2 nci satırların toplamı)	142,551,096	128,492,328
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	3,589,618	2,522,016
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	3,589,618	2,522,016
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	14,299,899	12,667,710
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	14,299,899	12,667,710
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	377,105,512	382,537,207
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(325,694,601)	(331,771,386)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	51,410,911	50,765,821
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	15,451,977	14,862,508
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	211,851,524	194,447,875
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15 Kaldıraç oranı	7.29	7.64

<sup>(1)</sup> Üç aylık ortalama tutarlardır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca yapılmıştır.

#### a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

##### 1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka, Risk Yönetimi Sistemi’nin yasalar, yasal düzenlemeler ile banka içi mevzuata uygun olarak tesis edilmesini; Risk Yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetleri ile bütünselik bir şekilde yürütülmesini; Banka genelinde risk yönetimi kavramının, gerekliliğinin ve işleyişinin etkin bir şekilde anlatılmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu’nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Banka’nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikalarının amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan “Risk İştahı Politikaları” dokümanı ile ilgili olarak uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu’nun görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü’ne aittir.

Risk İştahı, Banka’nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Risk İştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur.

Aktif- Pasif Komitesi, Genel Müdürün başkanlığında, Yönetim Kurulunun gözetiminde, Risk İştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin yönetim kurulunca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka’nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu’na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölümü, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Piyasa riski kapsamında faiz oranı riskine ilişkin yapılan stres testlerinde standart şok yöntemi ile verim eğrisinde oluşabilecek aşağı ya da yukarı yöndeki hareketlerin bilanço üzerindeki etkisi aylık olarak hesaplanmaktadır. Stres testleri TL, USD ve EUR cinsinden varlık ve yükümlülükler için ayrı ayrı yapılmaktadır. Ayrıca, faiz oranlarında oluşabilecek yukarı yöndeki hareketlerin Menkul Kıymet portföyü üzerindeki olası zararı ve bu zararın Sermaye Yeterliliği Rasyosu üzerindeki etkisi de yapılan stres testleri ile hesaplanmaktadır. Kur riski kapsamında ise Banka bilançosunda bulunan tüm YP cinsi varlık ve yükümlülüklerin farkından doğan döviz pozisyonu, piyasada yapılan kur tahminleri ile aylık olarak stres edilmekte ve olası kar/zarar tutarları hesaplanmaktadır. Piyasa kur tahminleri Ekonomik Araştırmalar Birimi’nden temin edilmektedir.

Likidite riskine ilişkin yapılan stres testleri ve senaryo analizlerinde standart şok yöntemi ile ihraç edilen banka bonoları bilançonun en büyük pasif kalemlerinden biri olduğu için banka bonolarının aylık roll etme oranları kullanılmaktadır. Ayrıca ters stres testi kapsamında, Banka’nın likidite rasyolarını 2. Derece gösterge, 1. derece gösterge ve yasal limitin altına getirecek bono çıkış oranları hesaplanmaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

#### VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

###### 1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları dolayısıyla karşılaşılması muhtemel değer ve faiz geliri kaybı ise YFOR kapsamında incelenmektedir. Banka'ca yapısal faiz oranı riskinin ölçülmesinde Standart Faiz Şoku Yöntemi kullanılmaktadır. Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları için, TL, USD ve EUR için ayrı ayrı olmak üzere 100 ile 1000 baz puan arasında stres uygulanmaktadır.

Kredi riski kapsamında ise Bankanın kurumsal krediler portföyünde belirlenen sektörler için aylık senaryo analizi gerçekleştirilmektedir. BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranları ile çeşitli varsayımlar altında temerrüt olasılığı, temerrüt halindeki kayıp ve beklenen zarar hesaplanmakta, hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının SYR'ye etkisi ölçülmektedir.

Bankanın bireysel kredi portföyü için ise, BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranlarından faydalanarak portföy için temerrüt olasılığı (TO) değeri hesaplanmaktadır. Bunun için, temerrüt oranlarındaki yıllık değişim dikkate alınmaktadır. Hesaplanan değer üzerinden perakende kredi portföyünde oluşacak ilave temerrüt tutarı belirlenmekte ve temerrüde düşen ilave kredi tutarının SYR'ye etkisi hesaplanmaktadır. Ayrıca yine aylık olarak gerçekleştirilen senaryo analizinde, 61-90 gün gecikmedeki kredi tutarları üzerinden aylık roll rate oranları (61-90 gün gecikmedeki kredilerden takip hesaplarına intikal edenlerin oranı) hesaplanmakta, son bir yıllık roll-rate oranlarının ortalaması üzerinden senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

Stres testleri sonuçları ve bu sonuçların girdi olarak kullanıldığı İSEDES raporu, Banka stratejisi ve risk iştahı oluşturulmasında, risk limitlerinin belirlenmesinde ve revize edilmesinde, bütçeleme sürecinde ve üst yönetime yapılan raporlamalarda dikkate alınır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin etkin olarak uygulanması ve sonuçların BDDK'ya raporlanmasına ilişkin olarak, bu süreçte yer alan birim ve ekiplerin görev ve sorumluluklarının belirlendiği İSEDES süreci tesis edilmiştir.

###### 2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	80,562,264	65,156,945	6,444,981
2 Standart yaklaşım	80,562,264	65,156,945	6,444,981
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	1,755,389	1,838,783	140,431
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,755,389	1,838,783	140,431
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	7,994,445	7,117,272	639,556
17 Standart yaklaşım	7,994,445	7,117,272	639,556
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	17,708,431	12,189,951	1,416,674
20 Temel gösterge yaklaşımı	17,708,431	12,189,951	1,416,674
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>108,020,529</b>	<b>86,302,951</b>	<b>8,641,642</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****VIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

<b>Cari Dönem</b>	<b>Bireysel bankacılık</b>	<b>Kurumsal bankacılık</b>	<b>Yatırım bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Faaliyet gelirleri	2,253,327	758,240	823,173	288,539	4,123,279
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>2,253,327</b>	<b>758,240</b>	<b>823,173</b>	<b>288,539</b>	<b>4,123,279</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(1)</sup>	(724,227)	(257,381)	(840,350)	(462,437)	(2,284,395)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	95	95
Vergi öncesi kâr	1,529,100	500,859	(17,177)	(173,803)	1,838,979
Vergi karşılığı	-	-	-	(322,450)	(322,450)
Vergi sonrası kâr	1,529,100	500,859	(17,177)	(496,253)	1,516,529
<b>Dönem net kârı</b>	<b>1,529,100</b>	<b>500,859</b>	<b>(17,177)</b>	<b>(496,253)</b>	<b>1,516,529</b>
Bölüm varlıkları	24,694,072	41,118,915	68,130,182	-	133,943,169
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	1,111,132	-	1,111,132
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	6,594,939	6,594,939
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>24,694,072</b>	<b>41,118,915</b>	<b>69,241,314</b>	<b>6,594,939</b>	<b>141,649,240</b>
Bölüm yükümlülükleri	48,484,456	48,546,936	24,415,127	-	121,446,519
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	20,202,721	20,202,721
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>48,484,456</b>	<b>48,546,936</b>	<b>24,415,127</b>	<b>20,202,721</b>	<b>141,649,240</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(2)</sup>	-	-	-	765,637	765,637
Amortisman <sup>(2)</sup>	-	-	-	250,907	250,907
Değer azalışı <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>	<b>Bireysel bankacılık</b>	<b>Kurumsal bankacılık</b>	<b>Yatırım bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Faaliyet gelirleri	1,438,448	646,962	1,343,657	293,214	3,722,281
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet geliri</b>	<b>1,438,448</b>	<b>646,962</b>	<b>1,343,657</b>	<b>293,214</b>	<b>3,722,281</b>
Dağıtılmamış maliyetler <sup>(1)</sup>	(571,007)	(162,957)	(1,123,777)	(224,412)	(2,082,153)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	-	-
Vergi öncesi kâr	867,441	484,005	219,880	68,802	1,640,128
Vergi karşılığı	-	-	-	(293,983)	(293,983)
Vergi sonrası kâr	867,441	484,005	219,880	(225,181)	1,346,145
<b>Dönem net kârı</b>	<b>867,441</b>	<b>484,005</b>	<b>219,880</b>	<b>(225,181)</b>	<b>1,346,145</b>
Bölüm varlıkları	21,792,352	40,626,592	67,781,539	-	130,200,483
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	1,111,132	-	1,111,132
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	5,844,502	5,844,502
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>21,792,352</b>	<b>40,626,592</b>	<b>68,892,671</b>	<b>5,844,502</b>	<b>137,156,117</b>
Bölüm yükümlülükleri	47,060,372	49,736,662	20,020,785	-	116,817,819
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	20,338,298	20,338,298
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>47,060,372</b>	<b>49,736,662</b>	<b>20,020,785</b>	<b>20,338,298</b>	<b>137,156,117</b>
<b>Diğer bölüm kalemleri</b>					
Sermaye yatırımı <sup>(2)</sup>	-	-	311,977	1,283,425	1,595,402
Amortisman <sup>(2)</sup>	-	-	-	154,223	154,223
Değer azalışı <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-

(1) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.

(2) Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### BEŞİNCİ BÖLÜM

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

#### 1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

#### 1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / Efektif	13,904	1,185,936	13,032	419,130
TCMB	1,680,047	11,506,028	1,509,132	9,686,046
Diğer	-	938,109	-	1,245,098
<b>Toplam</b>	<b>1,693,951</b>	<b>13,630,073</b>	<b>1,522,164</b>	<b>11,350,274</b>

#### 1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	1,033,317	-	479,632	-
Vadeli serbest hesap	-	6,011,892	400,422	3,315,250
Vadeli serbest olmayan hesap	646,730	5,494,136	629,078	6,370,796
<b>Toplam</b>	<b>1,680,047</b>	<b>11,506,028</b>	<b>1,509,132</b>	<b>9,686,046</b>

#### 1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türk Lirası, USD ve/veya EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %20 aralığında (31 Aralık 2025: %3 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2025: %5 ile %26 aralığında).

#### 2. Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	3,238,145	8,597	4,112,284	10,608
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,238,145</b>	<b>8,597</b>	<b>4,112,284</b>	<b>10,608</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

##### 3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	24,814	146,604	12,103	85,925
Swap işlemleri	173,605	90,550	122,679	561,278
Futures işlemleri	1,023	-	-	-
Opsiyonlar	129,627	402,658	105,300	238,619
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>329,069</b>	<b>639,812</b>	<b>240,082</b>	<b>885,822</b>

##### 3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

#### 4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

##### 4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	73,207	12,606,242	366,982	7,621,788
Yurtiçi	6,751	445,589	366,982	13,029
Yurtdışı	66,456	12,160,653	-	7,608,759
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>73,207</b>	<b>12,606,242</b>	<b>366,982</b>	<b>7,621,788</b>

#### 5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

##### 5.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine konu olanlar	9,349,425	3,477,267	2,824,817	5,279,291
Teminata verilen / bloke edilenler	2,621,233	929,934	1,538,824	807,095
<b>Toplam</b>	<b>11,970,658</b>	<b>4,407,201</b>	<b>4,363,641</b>	<b>6,086,386</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**  
(devamı)**5.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>13,852,232</b>	<b>11,487,132</b>	<b>17,213,505</b>	<b>12,384,654</b>
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>13,852,232</i>	<i>10,356,241</i>	<i>17,213,505</i>	<i>10,740,023</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>-</i>	<i>1,130,891</i>	<i>-</i>	<i>1,644,631</i>
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>1,518</b>	<b>73,545</b>	<b>1,518</b>	<b>81,094</b>
<i>Borsada İşlem Gören</i>	<i>-</i>	<i>64,004</i>	<i>-</i>	<i>71,676</i>
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	<i>1,518</i>	<i>9,541</i>	<i>1,518</i>	<i>9,418</i>
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>412,331</b>	<b>108,271</b>	<b>237,343</b>	<b>11,116</b>
<b>Toplam</b>	<b>13,441,419</b>	<b>11,452,406</b>	<b>16,977,680</b>	<b>12,454,632</b>

**6. Kredilere ilişkin açıklamalar****6.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	349,440	11,796	350,318	11,755
<i>Tüzel kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>349,440</i>	<i>11,329</i>	<i>350,318</i>	<i>11,291</i>
<i>Gerçek kişi ortaklara verilen krediler</i>	<i>-</i>	<i>467</i>	<i>-</i>	<i>464</i>
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	642,115	2,748,147	1,970,507	2,728,342
Banka mensuplarına verilen krediler	13,666	376	14,275	376
<b>Toplam</b>	<b>1,005,221</b>	<b>2,760,319</b>	<b>2,335,100</b>	<b>2,740,473</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler**

Nakdi krediler – Cari Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	21,676,079	85,222	35,231	57,966
İhracat kredileri	12,969,239	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	4,293,539	-	-	-
Tüketici kredileri	20,534,649	1,558,025	2,113,424	-
Kredi kartları	19,270	17	-	-
Diğer	1,613,954	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	431,589	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>61,538,319</b>	<b>1,643,264</b>	<b>2,148,655</b>	<b>57,966</b>

Nakdi krediler – Önceki Dönem	Standart nitelikli krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	22,211,096	62,208	24,977	57,399
İhracat kredileri	12,173,991	-	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	3,668,563	-	-	-
Tüketici kredileri	18,258,043	1,402,785	1,671,796	-
Kredi kartları	20,408	35	-	-
Diğer	2,353,752	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	122,728	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>58,808,581</b>	<b>1,465,028</b>	<b>1,696,773</b>	<b>57,399</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)**

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	226,341	-	213,534	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	206,729	-	164,757
<b>Toplam</b>	<b>226,341</b>	<b>206,729</b>	<b>213,534</b>	<b>164,757</b>

**6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

Cari Dönem	Yakın izlemedeki krediler		
	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
<b>Nakdi krediler</b>			
Kısa vadeli krediler	34,828,726	397,873	4,677
Orta ve uzun vadeli krediler	26,709,593	1,245,391	2,201,944
<b>Toplam</b>	<b>61,538,319</b>	<b>1,643,264</b>	<b>2,206,621</b>

Önceki Dönem	Yakın izlemedeki krediler		
	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
<b>Nakdi krediler</b>			
Kısa vadeli krediler	33,683,191	274,879	3,590
Orta ve uzun vadeli krediler	25,125,390	1,190,149	1,750,582
<b>Toplam</b>	<b>58,808,581</b>	<b>1,465,028</b>	<b>1,754,172</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>5,066,639</b>	<b>19,024,333</b>	<b>24,090,972</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	71,978	609,292	681,270
İhtiyaç Kredisi	4,994,661	18,415,041	23,409,702
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>19,121</b>	<b>-</b>	<b>19,121</b>
Taksitli	17	-	17
Taksitsiz	19,104	-	19,104
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>6,645</b>	<b>6,855</b>	<b>13,500</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	249	249
İhtiyaç Kredisi	6,645	6,606	13,251
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>166</b>	<b>-</b>	<b>166</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	166	-	166
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>101,626</b>	<b>-</b>	<b>101,626</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>5,194,197</b>	<b>19,031,188</b>	<b>24,225,385</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)**

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>3,981,227</b>	<b>17,220,847</b>	<b>21,202,074</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	83,328	713,399	796,727
İhtiyaç Kredisi	3,897,899	16,507,448	20,405,347
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>20,434</b>	-	<b>20,434</b>
Taksitli	35	-	35
Taksitsiz	20,399	-	20,399
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>7,723</b>	<b>6,543</b>	<b>14,266</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	7,723	6,543	14,266
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>9</b>	-	<b>9</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	9	-	9
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>116,284</b>	-	<b>116,284</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,125,677</b>	<b>17,227,390</b>	<b>21,353,067</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>332,356</b>	<b>2,048,842</b>	<b>2,381,198</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	30,355	855,534	885,889
İhtiyaç Kredisi	302,001	1,193,308	1,495,309
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>357,450</b>	<b>2,967,421</b>	<b>3,324,871</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	357,450	2,967,421	3,324,871
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>47,823</b>	<b>-</b>	<b>47,823</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>737,629</b>	<b>5,016,263</b>	<b>5,753,892</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>353,834</b>	<b>1,940,697</b>	<b>2,294,531</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	25,622	675,825	701,447
İhtiyaç Kredisi	328,212	1,264,872	1,593,084
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>410,117</b>	<b>2,814,052</b>	<b>3,224,169</b>
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	410,117	2,814,052	3,224,169
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>25,806</b>	<b>-</b>	<b>25,806</b>
<b>Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>789,757</b>	<b>4,754,749</b>	<b>5,544,506</b>

##### 6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### 6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Yurtiçi krediler	64,319,176	60,084,339
Yurtdışı krediler	1,069,028	1,943,442
<b>Toplam</b>	<b>65,388,204</b>	<b>62,027,781</b>

##### 6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	99,434	80,881
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>99,434</b>	<b>80,881</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları**

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	120,358	106,055
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	250,187	235,776
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	496,790	311,706
<b>Toplam</b>	<b>867,335</b>	<b>653,537</b>

**6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)****6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari Dönem: 31 Mart 2026</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
<b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2025</b>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

**6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>372,899</b>	<b>585,288</b>	<b>464,804</b>
Dönem içinde intikal (+)	385,888	15,955	13,080
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	308,095	269,618
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	308,095	269,618	-
Dönem içinde tahsilat (-)	51,537	38,647	22,540
Kayıttan düşülen (-)	-	-	2
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>399,155</b>	<b>601,073</b>	<b>724,960</b>
Karşılık (-)	120,358	250,187	496,790
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>278,797</b>	<b>350,886</b>	<b>228,170</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (devamı)**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil imkanı sınırlı krediler</b>	<b>Tahsili şüpheli krediler</b>	<b>Zarar niteliğindeki krediler</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>288,881</b>	<b>247,938</b>	<b>242,081</b>
Dönem içinde intikal (+)	460,051	585,596	240,080
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	299,335	341,817
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	299,335	341,817	-
Dönem içinde tahsilat (-)	74,935	52,766	43,123
Kayıttan düşülen (-)	-	-	36
Satılan	1,763	152,998	316,015
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	1,670	152,998	314,716
Kredi kartları	93	-	1,299
Diğer	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>372,899</b>	<b>585,288</b>	<b>464,804</b>
Karşılık (-)	106,055	235,776	311,706
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>266,844</b>	<b>349,512</b>	<b>153,098</b>

**6.10.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil imkanı sınırlı krediler</b>	<b>Tahsili şüpheli krediler</b>	<b>Zarar niteliğindeki krediler</b>
<b>Cari Dönem: 31 Mart 2026</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	82,922
Karşılık Tutarı (-)	-	-	72,681
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	10,241
<b>Önceki Dönem: 31 Aralık 2025</b>			
Dönem Sonu Bakiyesi	10,295	-	72,028
Karşılık Tutarı (-)	1,217	-	72,013
Bilançodaki Net Bakiyesi	9,078	-	15

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil imkanı sınırlı krediler</b>	<b>Tahsili şüpheli krediler</b>	<b>Zarar niteliğindeki krediler</b>
<b>31 Mart 2026 (Net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	399,155	601,073	724,960
Karşılık tutarı (-)	120,358	250,187	496,790
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)</b>	<b>278,797</b>	<b>350,886</b>	<b>228,170</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer krediler (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>31 Aralık 2025 (Net)</b>			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	372,899	585,288	464,804
Karşılık tutarı (-)	106,055	235,776	311,706
<b>Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)</b>	<b>266,844</b>	<b>349,512</b>	<b>153,098</b>
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Bankalar (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
<b>Diğer krediler (Net)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)****6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)****6.10.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	181,658	498,047	1,001,469
Karşılık Tutarı (-)	96,046	340,493	881,138
<b>Önceki Dönem (Net)</b>			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	179,956	525,884	660,056
Karşılık Tutarı (-)	96,062	359,912	578,592

**6.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası**

Zarar niteliğindeki krediler kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

**6.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**

Tasfiye olunacak alacak hesabı yönetim kurulu kararıyla düzenlenen kampanyalar kapsamında anaparadan belli oranlarda indirim yapılarak ve indirim yapılan tutar müşteriyle sulh protokolü yapılarak aktiften silinir.

**7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar****7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	747,743	-	693,151	-
Repo işlemlerine konu olanlar	2,502,960	1,801,904	729,034	2,136,613
<b>Toplam</b>	<b>3,250,703</b>	<b>1,801,904</b>	<b>1,422,185</b>	<b>2,136,613</b>

**7.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Devlet Tahvili	5,977,563	5,936,153
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,977,563</b>	<b>5,936,153</b>

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)**I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar (devamı)****7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	3,729,045	2,694,337	3,262,806	2,673,347
<i>Borsada İşlem Gören</i>	3,729,045	2,694,337	3,262,806	2,673,347
<i>Borsada İşlem Görmeyen</i>	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,729,045</b>	<b>2,694,337</b>	<b>3,262,806</b>	<b>2,673,347</b>

**7.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri**

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
Dönem Başındaki Değer	5,936,153	7,657,021
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	93,019	215,386
Yıl İçindeki Alımlar	973,766	69,467
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(848,560)	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	269,004	112,588
<b>Toplam</b>	<b>6,423,382</b>	<b>8,054,462</b>

**8. İştirakler (Net)****8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler**

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)				
1. Kazakistan İjara Company Jsc	Kazakistan	14.31	14.31				
Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1. 1,715,661	1,135,035	59,070	-	-	39,108	26,221	-

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 8. İştirakler (Net) (devamı)

##### 8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

##### İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
Dönem Başı Değeri	7,196	13,596
Dönem İçi Hareketler	-	(6,400)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Bağlı Ortaklıklara Transferler	-	(6,400)
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>7,196</b>	<b>7,196</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>14.31</b>	<b>14.31-14.31</b>

##### 8.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	7,196	7,196
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

##### 8.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 9. Bağlı ortaklıklar

##### 9.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1. Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.91	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
10. Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (*)	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

(\*) Aktif Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Aktif Menkul") 22 Nisan 2025 tarihinde 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kapsamında yatırım hizmet ve faaliyetlerinde bulunmak üzere 300,000,000 TL sermaye taahhüdüyle kurulmuştur.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1 <sup>(1)</sup>	390,475	357,887	2,703	38	-	(3,226)	(1,167)	-
2 <sup>(1)</sup>	2,182,566	1,823,578	456,962	76,796	-	126,008	131,984	-
3 <sup>(1)</sup>	327,693	(126,231)	97,897	(5,592)	-	(9,705)	(38,686)	-
4 <sup>(2)</sup>	2,948,393	4,926	-	-	-	(5,023)	7,024	-
5 <sup>(1)</sup>	1,793,017	709,762	234,906	16,089	-	51,532	42,489	-
6 <sup>(1)</sup>	441,418	355,569	3,121	-	-	55,820	31,532	-
7 <sup>(1)</sup>	9,698,492	1,018,692	239,063	6,381	-	229,080	70,721	-
8 <sup>(1)</sup>	1,988,508	1,663,691	1,377,641	11,448	-	533,204	191,822	-
9 <sup>(2)</sup>	1,454	1,291	-	-	-	(610)	(746)	-
10 <sup>(1)</sup>	301,138	249,171	7,116	25,624	-	(39,177)	-	-

<sup>(1)</sup> 31 Mart 2026 dönemine ait bağımsız denetimden geçmemiş finansal verilerdir.

<sup>(2)</sup> 31 Aralık 2025 dönemine ait bağımsız denetimden geçmiş finansal verilerdir.

#### Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2026	31 Mart 2025
Dönem Başı Değeri	1,103,936	803,936
Dönem İçi Hareketler	-	18,377
Alışlar	-	11,977
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
İştiraklerden Transferler	-	6,400
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1,103,936</b>	<b>822,313</b>
Sermaye Taahhütleri	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>90.04-100</b>	<b>90.04-100</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

##### 9.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	1,066,936	1,066,936

##### 9.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

##### 10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

##### 11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

##### 11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

##### 11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

##### 12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Mart 2026 ve 31 Aralık 2025 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

##### 15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2026 itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

##### 15.2. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Banka, 1,171,299 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2025: 447,359 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

##### 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2026 itibarıyla satış amaçlı 98,387 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2025: 98,387 TL).

##### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

##### 17.1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı cayılamaz taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

##### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

##### 2. Türev finansal yükümlülükler

##### 2.1. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	10,914	120,090	65,402	69,186
Swap işlemleri	189,023	1,398,728	122,951	99,543
Futures işlemleri	5	-	-	-
Opsiyonlar	128,149	477,229	103,009	196,825
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>328,091</b>	<b>1,996,047</b>	<b>291,362</b>	<b>365,554</b>

##### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

##### 3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	1,474,444	-	3,457,114	-
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	346,615	7,755,700	279,320	10,866,035
<b>Toplam</b>	<b>1,821,059</b>	<b>7,755,700</b>	<b>3,736,434</b>	<b>10,866,035</b>

##### 3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1,821,059	5,887,023	3,736,434	8,953,702
Orta ve uzun vadeli	-	1,868,677	-	1,912,333
<b>Toplam</b>	<b>1,821,059</b>	<b>7,755,700</b>	<b>3,736,434</b>	<b>10,866,035</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

##### 3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	23,422,591	16,733,974	26,373,492	17,110,895
<b>Toplam</b>	<b>23,422,591</b>	<b>16,733,974</b>	<b>26,373,492</b>	<b>17,110,895</b>

  

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	42,281,399	44,607,883
İhraç edilen menkul kıymetler değerlendirme farkları	(2,124,834)	(1,123,496)
<b>İhraç edilen menkul kıymetler, net</b>	<b>40,156,565</b>	<b>43,484,387</b>

##### 3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile sağlamaktadır. Banka'nın diğer fon kaynaklarını repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

##### 4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2025: Aşmamaktadır).

##### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	36,437	21,426	35,148	20,078
1-4 yıl arası	66,662	45,773	69,110	48,000
4 yıldan fazla	19,097	14,256	16,996	12,598
<b>Toplam</b>	<b>122,196</b>	<b>81,455</b>	<b>121,254</b>	<b>80,676</b>

##### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### 7.1. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 441,069 TL'dir (31 Aralık 2025: 626,319 TL). Bu karşılıklar 60,742 TL kıdem karşılığı, 70,332 TL izin karşılığı ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 53,642 TL kıdem karşılığı, 48,935 TL izin karşılığı). Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

##### 7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	490,000	490,000
Devam eden dava karşılığı	2,508	4,286
Gayrinakdi kredi karşılıkları	22,802	20,263
Diğer karşılıklar	269	269
<b>Toplam</b>	<b>515,579</b>	<b>514,818</b>

##### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### 8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2026 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 659,488 TL'dir (31 Aralık 2025: 289,941 TL).

##### 8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Ödenecek kurumlar vergisi	659,488	289,941
Menkul sermaye iradı vergisi	739,934	390,615
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	205,328	190,169
Kambiyo muameleleri vergisi	12,298	11,581
Ödenecek katma değer vergisi	26,209	68,709
Diğer	114,378	36,358
<b>Toplam</b>	<b>1,757,635</b>	<b>987,373</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Sosyal sigorta primleri – personel	19,326	10,743
Sosyal sigorta primleri – işveren	26,771	12,739
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	1,380	776
İşsizlik sigortası – işveren	2,761	1,551
Diğer	7,242	4,581
<b>Toplam</b>	<b>57,480</b>	<b>30,390</b>

##### 8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### 8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Banka, 1,171,299 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2025: 447,359 TL net ertelenmiş vergi varlığı).

##### 9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

##### 10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### 11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Hisse senedi karşılığı	1,193,585	1,193,585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

##### 11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2025: Uygulanmamaktadır).

##### 11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

##### 11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

##### 11.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

##### 11.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

##### 11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

##### 11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2026		31 Aralık 2025	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	(564,514)	17,781	(21,030)	355,312
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(564,514)</b>	<b>17,781</b>	<b>(21,030)</b>	<b>355,312</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

##### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

###### Cayılamaz taahhütler

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	386,507	393,618
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	13,437,535	26,675,504
Çekler için ödeme taahhütleri	8,452	8,997
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	-	-
Diğer cayılamaz taahhütler	1,722,741	1,593,931
<b>Toplam</b>	<b>15,555,235</b>	<b>28,672,050</b>

##### 1.2. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 1,334,925 TL (31 Aralık 2025: 555,619 TL), akreditifler toplamı ise 3,443,599 TL'dir (31 Aralık 2025: 3,376,045 TL).

##### 1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 8,795,355 TL'dir (31 Aralık 2025: 8,214,294 TL). Bu tutarın 77,882 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2025: 60,253 TL), 6,456,298 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2025: 5,921,532 TL), 287,633 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2025: 472,538 TL), 1,973,343 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2025: 1,759,772 TL) ve 199 TL'si gümrüklere verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır (31 Aralık 2025: 199 TL).

##### 1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

##### 1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Mart 2026	31 Aralık 2025
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	3,306,999	2,304,122
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	2,969,806	2,141,942
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	337,193	162,180
Diğer gayrinakdi krediler	10,266,880	9,841,836
<b>Toplam</b>	<b>13,573,879</b>	<b>12,145,958</b>

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

---

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama (devamı)

##### 1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### 1.4.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### 2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### 3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2025: Bulunmamaktadır).

##### 4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

**1. Faiz gelirleri****1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden alınan faizler <sup>(1)</sup></b>	<b>4,098,424</b>	<b>594,953</b>	<b>2,408,811</b>	<b>597,723</b>
Kısa vadeli kredilerden	909,675	477,512	548,262	535,377
Orta ve uzun vadeli kredilerden	3,160,712	117,441	1,840,878	62,346
Takipteki alacaklardan alınan faizler	28,037	-	19,671	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,098,424</b>	<b>594,953</b>	<b>2,408,811</b>	<b>597,723</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

**1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	42,478	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	4,743	9,420	23,016	6,990
Yurtdışı bankalardan	-	14,763	-	11,696
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>47,221</b>	<b>24,183</b>	<b>23,016</b>	<b>18,686</b>

**1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	111	2,035	94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,169,990	194,488	1,011,116	148,204
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	243,984	58,884	284,947	72,899
<b>Toplam</b>	<b>1,413,974</b>	<b>253,483</b>	<b>1,298,098</b>	<b>221,197</b>

**1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	1,394	-	3,838
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>1,394</b>	<b>-</b>	<b>3,838</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 2. Faiz giderleri

##### 2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara <sup>(1)</sup></b>	<b>174,222</b>	<b>129,530</b>	<b>155,572</b>	<b>133,011</b>
<i>T.C. Merkez Bankası'na</i>	-	-	-	-
<i>Yurtiçi bankalara</i>	157,023	981	106,330	2,036
<i>Yurtdışı bankalara</i>	17,199	128,549	49,242	130,975
<i>Yurtdışı merkez ve şubelere</i>	-	-	-	-
<b>Diğer kuruluşlara</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>174,222</b>	<b>129,530</b>	<b>155,572</b>	<b>133,011</b>

<sup>(1)</sup> Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

##### 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	424,182	257,311
<b>Toplam</b>	<b>424,182</b>	<b>257,311</b>

##### 2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	2,388,749	189,912	1,994,770	149,449
<b>Toplam</b>	<b>2,388,749</b>	<b>189,912</b>	<b>1,994,770</b>	<b>149,449</b>

##### 2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

##### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ****31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(devamı)**IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Kar</b>	<b>50,994,410</b>	<b>11,797,675</b>
Sermaye piyasası işlemleri kârı	716,878	498,740
Türev finansal işlemlerden kâr	9,656,490	4,140,439
Kambiyo işlemlerinden kar	40,621,042	7,158,496
<b>Zarar (-)</b>	<b>50,479,539</b>	<b>11,201,371</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	76,008	53,517
Türev finansal işlemlerden zarar	11,472,684	4,035,353
Kambiyo işlemlerinden zarar	38,930,847	7,112,501
<b>Net ticari kar / (zarar)</b>	<b>514,871</b>	<b>596,304</b>

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 415,059 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 235,716 TL'si karşılık iptallerinden ve 179,343 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

31 Mart 2025: Banka'nın 69,156 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 25,031 TL'si karşılık iptallerinden, 17,304 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 26,821 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

**6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	498,565	190,008
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	104,811	40,582
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	95,013	19,181
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	298,741	130,245
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4,028	621
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara		
Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,028	621
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire		
Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen		
Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	125,000	78,750
<b>Toplam</b>	<b>627,593</b>	<b>269,379</b>

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	7,100	6,423
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	56,851	48,973
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	194,056	105,250
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	326,712	315,609
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	8,461	5,104
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	29,682	21,715
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	60,615	105,714
<i>Diğer giderler <sup>(1)</sup></i>	227,954	183,076
Aktiflerin satışından doğan zararlar	136	-
Diğer <sup>(2)</sup>	132,876	92,718
<b>Toplam</b>	<b>717,731</b>	<b>568,973</b>

<sup>(1)</sup> Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 106,849 TL (31 Mart 2025: 63,714 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 45,241 TL (31 Mart 2025: 25,541 TL) haberleşme giderlerinden, 8,924 TL (31 Mart 2025: 6,995 TL) taşıt aracı giderlerinden 8,327 TL (31 Mart 2025: 5,642 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 58,613 TL (31 Mart 2025: 81,184 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

<sup>(2)</sup> Diğer giderlerin 21,053 TL (31 Mart 2025: 27,428 TL) tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

##### 8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 1,838,979 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2025: 1,640,128 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

##### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 322,450 TL'dir (31 Mart 2025: 293,983 TL vergi gideri).

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2025: Bulunmamaktadır).

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

##### 10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 1,838,979 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2025: 1,640,128 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 322,450 TL'dir (31 Mart 2025: 293,983 TL vergi gideri). Banka, 31 Mart 2026 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 1,516,529 TL tutarında net dönem kârı (31 Mart 2025: 1,346,145 TL kar) elde etmiştir.

##### 11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

##### 11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, krediler, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

##### 11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

##### 12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Gelir tablosundaki 396,254 TL (31 Mart 2025: 550,438 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 230,474 TL (31 Mart 2025: 294,540 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

#### V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

##### 1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

###### 1.1. Cari Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	80,881	104,285	350,318	11,755	2,319,325	2,912,441
Dönem sonu bakiyesi	99,434	92,770	349,440	11,796	999,319	2,920,717
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1,394	237	6,820	38	35,471	5,318

###### 1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	157,077	81,345	797,744	347,782	4,603,959	2,889,025
Dönem sonu bakiyesi	80,881	104,285	350,318	11,755	2,319,325	2,912,441
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	3,838	200	16,927	229	99,504	8,963

##### 2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Banka, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

31 Mart 2026	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	1,448,193	65,812,987	2.20
Gayrinakdi krediler	3,025,283	13,573,879	22.29
31 Aralık 2025	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	2,750,524	62,418,944	4.41
Gayrinakdi krediler	3,028,481	12,145,958	24.93

##### 3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Banka'nın fonlar içerisinde sınıflandırdığı 5,574,857 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2025: 4,833,644 TL).

Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 346,441 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2025: 423,461 TL).

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

##### 4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler					
Dönem başı bakiyesi	-	214	-	-	25,142	(14)
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	5,050	25,142
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	(19,896)	44,601
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

##### 5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Mart 2026 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 154,474 TL'dir (31 Mart 2025: 111,256 TL). Bu faydaların dışında aynı haklar da sağlanmaktadır.

## **AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ**

**31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
(Birim - Bin TL)

---

### **KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

#### **VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### **IX. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

#### **X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

---

### ALTINCI BÖLÜM

#### SINIRLI DENETİM RAPORU

##### **I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanan 31 Mart 2026 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Mayıs 2026 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

##### **II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### YEDİNCİ BÖLÜM

#### ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

#### I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

##### Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı <sup>(1)</sup>

Değerli İş Ortaklarımız ve Çalışanlarımız,

Küresel ölçekte belirsizliklerin, jeopolitik risklerin ve ekonomik dalgalanmaların etkisini sürdürdüğü bir dönemde, 2025 yılı bankacılık sektörü açısından temkinli adımların, güçlü bilanço yapılarının ve uzun vadeli vizyonun her zamankinden daha fazla önem kazandığı bir yıl oldu. Enflasyonla mücadele sürecinin, finansal istikrarı önceleyen politikalarla desteklendiği bu dönemde; bankacılık sektöründe dayanıklılık, seçicilik ve sürdürülebilir değer yaratma yaklaşımı ön plana çıkmıştır. Türkiye ekonomisi ise küresel zorluklara rağmen üretim gücü, girişimcilik kapasitesi ve finansal sisteminin esnekliğiyle dengeli bir görünüm sergilemeye devam etmiştir.

Grubumuzun en değerli yapıtaşlarından biri olan, alanında öncü iştirakleri ve küresel iş ortaklıklarıyla faaliyet gösteren Aktif Bank, bu konjonktürde; uzun vadeli stratejik vizyonu ve sağlam finansal yapısıyla faaliyetlerini kararlılıkla sürdürmüştür; değişen koşullara çevik biçimde uyum sağlayarak güçlü performansını korumuştur. Teknoloji temelli iş modeli, disiplinli risk yönetimi anlayışı ve çeşitlendirilmiş gelir yapısı sayesinde Bankamız, yalnızca bugünün gerekliliklerine değil, geleceğin ihtiyaçlarına da yanıt verebilen bir yapı ortaya koymuştur. Bankamız, yılı sonu itibarıyla net dönem kârını %31.36 oranında artırarak, yaklaşık 5.6 milyar TL'ye yükseltmiş ve kârlı büyümesini her sene olduğu gibi sürdürmüştür. Aktif büyüklüğünü ise bir önceki yıla göre %34.86 oranında artırarak yaklaşık 137.2 milyar TL tutarına yükseltmiştir.

Aktif Bank'ın değer yaratma yaklaşımı, yalnızca finansal sonuçlarla sınırlı değildir. Bankamız; güçlü yatırım bankacılığı kaslarıyla sektöründe lider konumunu sürdürürken N Kolay markası ile dijital bankacılıkta müşteri dostu çözümleriyle fark yaratmaktadır. Aynı zamanda, Aktif Bank'ın finansal teknolojilerden ödeme sistemlerine uzanan geniş fintek ekosistemi, ekonominin farklı alanlarında katma değer üretmeye devam etmektedir. Reel sektöre sağlanan finansman, dış ticaretin desteklenmesi, girişimcilik ekosisteminin güçlendirilmesi ve finansal erişimin yaygınlaştırılması, bu bütüncül yaklaşımın temel unsurlarını oluşturmaktadır. Bugün, ekosistemimiz aracılığıyla 20 milyondan fazla insanın hayatına dokunan lokomotif bir yapı olarak, finansal sistem içinde sürdürülebilir ve uzun vadeli bir değer önerisi sunuyoruz.

2025 yılı, dijitalleşme ve inovasyonun bankacılık sektöründeki stratejik rolünün daha da belirginleştiği bir dönem olmuştur. Aktif Bank, teknolojiyi destekleyici bir unsur olarak değil; iş modelinin merkezinde konumlandırılan yaklaşımıyla bu dönüşümün öncülerinden biri olmaya devam etmektedir. API tabanlı altyapılar, ölçeklenebilir dijital çözümler ve fintek iş birlikleriyle güçlenen ekosistemimiz, Bankamızın çevikliğini ve rekabet gücünü artırmaktadır. Teknolojiyi yön veren bir unsur olarak ele alan bu yaklaşım, Aktif Bank'ın geleceğe dönük stratejik duruşunun temel bileşenlerinden biridir.

Önümüzdeki döneme baktığımızda, Aktif Bank'ın stratejik öncelikleri; fintek ekosistemiyle birlikte sürdürülebilir büyüme, seçici ve nitelikli finansman, teknoloji odaklı iş modellerinin derinleştirilmesi ve enerji dönüşümünü merkeze alan bir bankacılık yaklaşımı etrafında şekillenmektedir. Aktif Bank, yenilenebilir enerji yatırımlarının finansmanında edindiği derin uzmanlık, uzun vadeli bakış açısı ve proje finansmanı kabiliyetiyle enerji alanında güvenilir bir çözüm ortağı olmayı stratejik bir konumlanma olarak benimsemektedir. Enerjinin üretimden tüketime uzanan tüm değer zincirinde; verimlilik, sürdürülebilirlik ve finansal erişimi destekleyen çözümlerle enerji dönüşümünün bankası olma sorumluluğunu kararlılıkla üstleniyoruz.

Sürdürülebilir finansman ve sorumlu bankacılık anlayışı, Aktif Bank'ın kurumsal kimliğinin ayrılmaz bir parçasıdır. Özellikle enerji dönüşümünü destekleyen finansal çözümler, çevresel etkileri gözeterek yaklaşımımızın temelini oluşturmaktadır.

<sup>(1)</sup> Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (devamı) <sup>(1)</sup>

Yenilenebilir enerji projelerine sağlanan uzun vadeli finansman, enerji verimliliğini artırmayı hedefleyen yatırımlar ve karbon ayak izinin azaltılmasına katkı sunan uygulamalarla; yalnızca bugünün değil, geleceğin enerji ve ekonomi dengesine katkı sağlamayı amaçlıyoruz. Bununla birlikte, toplumsal kapsayıcılığı destekleyen projeler ve kadın girişimciliğini güçlendiren çalışmalarla sosyal sürdürülebilirliği de odağımızda tutmaya devam ediyoruz.

Aktif Bank olarak; paydaşlarımıza karşı sorumluluğumuzun bilinciyle, şeffaflık, güven ve istikrar ilkelerinden ödün vermeden yol almaya devam ediyoruz. 2025 yılında bankacılık sektöründe regülasyonlara uyumun daha da önem kazandığı bir dönemde; düzenleyici kurumların belirlediği çerçeveye tam uyum sağlayan güçlü uyum ve iç kontrol mekanizmalarımızı kararlılıkla sürdürdük. Bu yaklaşım, Bankamızın güvenilir ve sürdürülebilir büyüme anlayışının temel unsurlarından biri olmaya devam etti. Bankamızın temel taahhüdü; güçlü bilanço yapısını koruyan, riskleri öngören, teknolojiyi etkin kullanan ve uzun vadeli değer yaratmayı odağına alan bir finansal kurum olarak Türkiye ekonomisine katkı sunmayı sürdürmektir.

Bu başarıların arkasında, Aktif Bank'a duyulan güven, özveriyle çalışan ekiplerimiz ve uzun vadeli vizyonumuza inanan iş ortaklarımız bulunmaktadır. Türkiye'ye değer katan çalışmalar ve projelere imza atan Bankamız, gelecekte de Çalık Grubu'nun daha da ileri gitmesine katkıda bulunmaya devam edecektir.

Tüm paydaşlarımıza katkıları ve destekleri için teşekkür ediyor; Bankamızın geleceğini aynı kararlılık ve sorumluluk anlayışıyla birlikte inşa etmeye devam edeceğimize olan inancımı paylaşmak istiyorum.

<sup>(1)</sup> Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### Genel Müdür'ün Mesajı <sup>(1)</sup>

Değerli Paydaşlarımız,

Küresel ekonominin daha düşük hızda ancak görece dengeli bir büyüme sürecinden geçtiği 2025 yılında; IMF World Economic Outlook raporunun da ortaya koyduğu üzere, enflasyondaki düşüş eğilimi sürerken bu sürecin ülkeler arasında farklı hızlarda ilerlemesi para politikalarında belirgin bir ayrışmaya yol açtı. Başta ABD ve Avrupa merkez bankaları olmak üzere küresel ölçekte temkinli duruşun ve faiz indirimlerinin gecikmeli biçimde devreye alınmasının etkili olduğu bu dönemde; jeopolitik riskler ve küresel ticarete artan bölgeselleşme eğilimleri finans sektörü açısından belirleyici başlıklar oldu. Bu çerçevede 2025, bankacılık sektörü için temkinli büyümenin, etkin risk yönetiminin ve güçlü bilanço yapılarının öne çıktığı küresel ölçekte bir denge yılı olarak geride kaldı.

IMF'nin Ekim 2025 tarihli Global Financial Stability Report'u, küresel bankacılık sisteminin güçlü sermaye yapısının desteğiyle genel olarak dayanıklılığını koruduğuna işaret ederken; belirsizliklerin ve jeopolitik risklerin sürdüğü bu ortamda temkinli büyüme ve disiplinli risk yönetiminin önemini bir kez daha ortaya koydu.

Bu küresel görünüm içinde Türkiye ekonomisi, dezenflasyon süreciyle uyumlu bir dengelenme eğilimi sergiledi. TCMB verilerine göre yılın ikinci çeyreğinde potansiyelin üzerinde gerçekleşen iktisadi faaliyet üçüncü çeyrekte ivme kaybederken, talep koşulları dezenflasyonist düzeyde seyretti. Sıkı para politikaları ve temkinli merkez bankası duruşu ekonomik aktivitenin daha kontrollü bir patikada ilerlemesini sağlarken, Türkiye'nin 5 yıllık CDS priminin gerilemesi risk algısındaki iyileşmeye işaret etti.

Türkiye'de bankacılık sektörü bu dönemde güçlü sermaye yapısını koruyarak Aralık 2025 itibarıyla bilançolarını yüzde 40'ın üzerinde büyüttü. Kredilerde de benzer oranlarda artış yaşanırken, aktif kalitesi korunmaya devam etti. Öz kaynak kârlılığının ortalama yüzde 27, aktif kârlılığının ise ortalama yüzde 2.4 seviyelerinde gerçekleştiği bu dönemde, sıkı para politikaları faiz marjlarını sınırladı. 2025 yılı; bankacılık sektörünün kontrollü büyüme, bilanço disiplini ve dijitalleşme odağını sürdürdüğü, 2026'ya ilişkin daha olumlu beklentilerin satın alındığı bir yıl olarak tamamlandı.

Aktif Bank olarak bu denge yılında, güçlü sermaye yapımız ve temkinli büyüme stratejimizle sağlam bir performans ortaya koyduk. Bankamız aktif büyüklüğünü bir önceki yıla göre %35 oranında artırarak yaklaşık 137.2 milyar TL tutarına yükseltti. Yıl sonu itibarıyla da net dönem kârımızı %31.36 oranında artırdık ve yaklaşık 5,6 milyar TL'ye yükselttik. Disiplinli bilanço yönetimimiz sayesinde aktiflerimizi yüzde 30'lar seviyesinde büyütürken; reel sektöre olan yakınlığımızın bir yansıması olarak kurumsal kredilerde yüzde 50'nin üzerinde, bireysel kredilerde ise benzer oranlarda artış sağladık. Aktif kalitemizi koruduğumuz bu dönemde, sektörün üzerinde bir performans ile özkaynak kârlılığımız yüzde 40'lar seviyesinde, aktif kârlılığımız ise yüzde 4.5'in üzerinde gerçekleşti. Verimlilik odağımızı gelir-gider dengemize yansıtırken, yatırım ve kurumsal bankacılığı merkeze alan iş modelimizi fintek işbirliklerimizle destekleyerek sürdürülebilir ve yüksek kârlı büyümemizi sürdürdük.

Yatırım bankacılığı alanındaki güçlü faaliyetlerimize 2025 yılında da devam ettik ve yenilenebilir enerji projeleri, kurumsal yatırım kredileri ve dış ticarete yakaladığımız önemli artışlar ile ülke ekonomisine verdiğimiz desteği kayda değer ölçüde sürdürdük.

Kurumsal bankacılık faaliyetlerimize başta yenilenebilir enerji kaynaklarına yapılan yatırım ve fonlamalara geçmiş yıllarda olduğu gibi 2025 yılında da devam ettik. Artan enerji maliyetleri doğrultusunda sanayi tesisleri ve ticarethanelerin enerji maliyetlerini azaltmaya yönelik iç tüketime dayalı yenilenebilir enerji projeleri önceliklendirdik 2025 yılında dış ticaret hacimlerimiz dolar bazında yaklaşık yüzde 20 büyüdü. Bu büyüme, ağırlıklı olarak ihracat işlemlerinden geldi. İşlem adedi bazında ise ihracatta aracılık ettiğimiz işlem sayısında yüzde 25-30 seviyelerinde artış gördük. Kurumsal krediler tarafında ise yüzde 50'nin üzerinde artış yakaladık. Bu büyüme ağırlıklı olarak enerji, ihracat ve dış ticaret finansmanlarından geldi. En önemlisi, bu büyümeyi aktif kalitesinden ödün vermeden gerçekleştirdik.

<sup>(1)</sup> Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) <sup>(1)</sup>

Uluslararası bankacılık faaliyetlerimizi küresel ticarete güven ve erişim odağında güçlendirmeye devam ettik. 155 ülkeye uzanan muhabir bankacılık ağıımız ve farklı coğrafyalardaki yerel uzmanlığımız sayesinde, ihracatçılarımızın özellikle Afrika, Körfez Bölgesi ve Bağımsız Devletler Topluluğu bölgelerinde daha hızlı ve güvenli ticaret yapmalarını destekledik. Doğu Afrika'daki yerel varlığımız ve bugün 50'den fazla Afrika ülkesinde iş birliği yaptığımız finansal kurumlar aracılığıyla, firmalarımızın satış ve tahsilat süreçlerine yönelik güvenli bir finansal altyapı sunduk.

Dijital bankacılık mobil uygulamamız N Kolay, 2025 yılında da büyümesini sürdürerek 8 milyonu aşkın kullanıcıya ulaştı ve dijital kanallar üzerinden sunduğu uçtan uca bankacılık deneyimiyle kullanıcıların günlük finansal ihtiyaçlarında temel temas noktalarından biri haline geldi. Kullanıcıların yüzde 90'ından fazlasının tamamen dijital kanallar üzerinden müşteri olduğu N Kolay'da yeni müşteri kazanımı bir önceki döneme göre yüzde 80 artış gösterirken, yatırım tarafında N Kolay Bono ürün ailesi yüzde 78 büyüme kaydetti. Kredi tarafında ise gömülü finans ve API tabanlı iş birlikleriyle geliştirilen entegrasyonlar sayesinde kredi çözümleri 1.5 milyar TL'nin üzerinde bir hacme ulaştı. Aktif Bank ekosistemi, geliştirdiği Apilion API platformu üzerinden sunduğu 1,000'in üzerinde API ile gömülü finans alanında platform yaklaşımını güçlendirirken, farklı sektörlerden iş ortaklarıyla kurduğu entegrasyonlar sayesinde finansal hizmetlerin geniş bir dijital ekosistem içinde sunulmasını mümkün kıldı.

2025 yılı, Aktif Bank ekosisteminin yalnızca Türkiye'de değil, uluslararası ölçekte de somut adımlar attığı bir yıl oldu. Uzun süredir geliştirdiğimiz bilgi birikimini, operasyonel yetkinliklerimizi ve ürünleşmiş çözümlerimizi küresel pazarlara taşımaya başladık. Bu kapsamda, Passo'nun Almanya'da başladığı faaliyetler, etkinlik ve deneyim odaklı iş modelimizin Avrupa pazarına açılmasında önemli bir eşik oluşturdu. Aktif Tech'in Hollanda ofisi, bankacılık ve ödeme teknolojilerinde geliştirdiğimiz ürünlerin Avrupa ekosistemine entegre edilmesine imkân sağlarken; teknoloji ihracatı odağımızı da güçlendirdi. UPT'nin Dubai Uluslararası Finans Merkezi'nden (DIFC) aldığı lisans ile Birleşik Arap Emirlikleri'nde faaliyete başlaması ise, para transferi ve ödeme çözümlerimizi küresel ölçekte ölçeklendirmemize olanak tanıdı. Bu adımlar, Aktif Bank'ın ekosistem yaklaşımını sınırların ötesine taşıyan stratejik bir büyüme fazını temsil etmektedir.

Aktif Bank ekosisteminin dinamik oyuncularından Passo, 2025 yılında önemli bir dönüşüm eşiğini geride bırakarak yalnızca biletleme odaklı bir yapıdan çıktı. "Hayat Rutinden Çıktı!" söylemiyle yenilenen Passo; konser, festival, tiyatro ve farklı etkinlik kategorilerini kapsayan, kullanıcı deneyimini zenginleştirmeyi hedefleyen bir deneyim platformu vizyonuyla yeniden konumlandırıldı. Etkinlik deneyimini yalnızca bilet satın alma anıyla sınırlamadan; alışveriş, mikro ödeme, sadakat ve kişiselleştirilmiş teklifler gibi yeni dikeylerle kullanıcıların günlük yaşamına entegre olan bir yapı haline getirildi. Yaklaşık 20 milyon indirilme ve 12 milyon kullanıcıya ulaşan Passo ile bugün 75 şehirde operasyonlarımızı sürdürürken, 800'ün üzerinde organizatörle iş birliği yapıyoruz. Passo'da 2025 senesinde futbol dikeyinde de önemli bir dönüşüm yaşandı. Türkiye Futbol Federasyonu'nun yeni dönemde aldığı karar doğrultusunda futbol kulüplerine biletlemeye farklı firmalarla çalışabilme esnekliğini sağlamasıyla Passolig markamızı Passo Taraftar ismi ile yeniden inşa ettik ve 26 adet kulübün biletlemeye bizi tercih etmesiyle futbol biletlemesindeki derin tecrübemizi sahada Passo Taraftar markamızla sürdürmeye devam ettik. Aynı dönemde Passo Dükkan'ı devreye alarak biletleme deneyimini e-ticaretle genişlettik, Keyfe Keder Bilet İade Güvencesi ve NFT bilet gibi yeniliklerle kullanıcıya esneklik, güven ve dijital hatıra değeri sunduk. Aktif Bank ekosisteminin teknoloji, ödeme sistemleri ve veri analitiği gücünden beslenerek ayrı bir şirket yapısına kavuştuğumuz Passo'nun Almanya'da açtığımız E-Kent Europe ofisiyle globalleşme yolunda önemli bir adım atmasını sağladık.

<sup>(1)</sup> Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) <sup>(1)</sup>

Türkiye'nin ilk yerli global para transferi ve ödeme platformu olan bir diğer iştirakimiz UPT ile 2025 yılında sınır ötesi para transferleri alanındaki uluslararası varlığımızı genişleterek büyümemizi sürdürdük. 14 ülkede faaliyet gösteren UPT aracılığıyla; banka, ödeme kuruluşu ve finansal teknoloji şirketlerinden oluşan 200'ün üzerinde iş ortağıyla kurduğumuz ağ üzerinden hem Türkiye'ye hem de ülkeler arasında para transferi hizmeti sunduk. Dijital büyümenin merkezinde konumlanan UPTION mobil uygulamamız, para transferinin yanı sıra ödeme ve kart işlemlerini kapsayan yapısıyla yaklaşık 1 milyon kullanıcıya ulaştı ve gerçekleşen 5,5 milyon işlemin 4 milyonu dijital kanallar üzerinden tamamlandı. 2025'te, Dubai Uluslararası Finans Merkezi'nden (DIFC) para transferi ve elektronik para alanında lisans alan ilk Türk fintek şirketi olarak Birleşik Arap Emirlikleri'nde faaliyete başlayan UPT, bu adımla küresel düzeyde ölçeklenmesini hızlandırdı ve Aktif Bank'ın uluslararası büyüme vizyonuna büyük katkı sağladı.

Sigorta teknolojileri alanında faaliyet gösteren iştirakimiz Sigortayeri, dijital odaklı iş modeli ve çoklu dağıtım kanalı yaklaşımıyla büyümesini sürdürdü. Online, mobil ve çağrı merkezi kanalları üzerinden sunduğu çözümlerle 3 milyonu aşkın müşteriye ulaşan Sigortayeri, yıl boyunca üretilen 4,5 milyonun üzerinde poliçe ve 50'ye yakın iş ortağıyla Türkiye'nin en geniş dağıtım ağlarından birine sahip broker iştiraklerden biri olarak alanındaki gücünü korudu.

Pay N Kolay, bir Payment Facilitator olarak son üç yılda temkinli ve odaklı bir büyüme yaklaşımı izleyerek, sunduğu konsolide ödeme sağlayıcılık hizmetlerini 15 binden fazla esnafın kullanımına açtı. Dijital ve fiziksel kanalları bir arada sunan yapısıyla Pay N Kolay; ödeme alma süreçlerinin yanı sıra anlık işlem takibi, raporlama, bloke yönetimi ve transfer gibi operasyonel finansal ihtiyaçlara entegre çözümler sunuyor. Türkiye genelinde yaygın hizmet ağıyla perakende ve KOBİ segmentindeki işletmelerin dijital finansal çözümlere erişimini güçlendiren Pay N Kolay, ödeme sistemlerini işletmelerin günlük operasyonlarının doğal bir parçası haline getiriyor. Türkiye genelinde 600'e yakın işlem merkezi ve 15 binden fazla fatura ödeme noktasını kapsayan omni-channel hizmet yapısıyla kullanıcılarına hızlı ve güvenli çözümler sunan Pay N Kolay'ın hacmi 3 kat artış gösterdi.

PAVO, Android POS'lar, entegre ödeme çözümleri ve katma değerli servisleriyle 150 binden fazla esnafın masasında kullanılan bir ödeme altyapısına ulaştı. Yeni nesil POS teknolojileri sayesinde 7/24 çalışabilen, gerektiğinde offline işlem yapabilen ve farklı uygulamalarla entegre çözümler sunan PAVO, perakende ve selfservis kullanım senaryolarında geniş bir uygulama alanı oluşturuyor. Sahadaki yaygınlığı ve teknoloji odaklı yaklaşımıyla PAVO, ödeme alma süreçlerinde hız, güvenlik ve operasyonel verimliliği destekleyen bir yapı sunuyor. Türkiye'nin önde gelen perakende zincirleriyle çalışan EchoPOS, günlük 3 milyondan fazla işlem için altyapı sağladı.

Yüksek verimli yatırım alternatifleriyle yerli ve yabancı yatırımcıların değişen beklentilerine yanıt veren iştirakimiz Aktif Portföy, 2025 yılında da büyüme trendini sürdürdü. Yıl boyunca yenilikçi ürün yaklaşımıyla geliştirilen fonlar sayesinde ürün çeşitliliğini artıran Aktif Portföy, toplam yönetilen portföy büyüklüğünü 2025 yılı itibarıyla 61 milyar TL'nin üzerine taşıdı. Yerli ve yabancı kurumsal ile bireysel yatırımcılardan oluşan yaklaşık 440 bin yatırımcıya ulaşan şirket, yatırımcı tabanını istikrarlı biçimde genişletirken; farklı risk ve getiri beklentilerine hitap eden fon yapısıyla pazardaki konumunu güçlendirdi.

Teknoloji iştirakimiz Aktif Tech, 2025 yılında fintek alanındaki etkinliğini güçlendirerek Banka ve grup şirketlerine sunduğu ölçeklenebilir, güvenli ve yenilikçi çözümlerle dijital dönüşüm yolculuğumuzun temel kaldıraçlarından biri oldu. Çevik yapısı ve kalite odaklı çalışma kültürüyle ekosistemimizin sürdürülebilir büyümesine önemli katkı sağladı. Bulut altyapıları ve operasyonel mükemmellik odağındaki çalışmalarıyla güvenilir bir iş ortağı olarak konumlanan Aktif Tech, 2025 yılında Deloitte Teknoloji Fast 50 Türkiye programında Türkiye'nin en hızlı büyüyen teknoloji şirketleri arasında ilk üçte yer alarak bu etkinliğini somut bir başarıyla pekiştirdi. API tabanlı servislerle ekosistemin ölçeklenebilirliğini ve birlikte çalışabilirliğini güçlendirmeyi hedeflediğimiz Apilion platformumuz bugün 1.000'i aşkın fintek ve bankacılık API'sini tek bir merkezde buluşturarak finansal hizmetlerin güvenli, hızlı ve izinli veri paylaşımıyla sunulmasını mümkün kılan stratejik bir altyapı katmanı olarak faaliyet gösteriyor. Apilion Aktif Bank ekosisteminin dijital omurgasını güçlendiren ve sektörel büyümeyi hızlandıran bir rol üstleniyor.

<sup>(1)</sup> Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) <sup>(1)</sup>

2025 yılında da yüksek hacimli işlemleri kesintisiz ve güvenli biçimde yöneterek bütüncül bankacılık yaklaşımımızı güçlendirdik. Yıl boyunca dijital kanallar aracılığıyla 140 bin adet bireysel kredi kullandırımı gerçekleştirirken, 1 milyona yakın adet ön ödemeli ve banka kartını müşterilerimizle buluşturduk. Ulaşım teknolojileri alanındaki ekosistem çözümlerimizle yıllık 2 milyar TL'yi aşan ulaşım işlem hacmine erişerek finansal hizmetleri günlük yaşamın her noktasına entegre eden yapımızı daha da ileri taşıdık.

Aynı dönemde finansal teknolojiler ekosistemimizi ölçeklendirdiğimiz, dijitalleşme ve süreç otomasyonunu merkeze alan iş modelimizle yatırım ve kurumsal bankacılık alanlarında temkinli ancak güçlü bir performans sergilerken; inovasyon, yönetim, müşteri deneyimi alanlarındaki yetkinliğimiz uluslararası platformlarda da karşılık buldu. Ekosistem yaklaşımını merkeze alan dijitalleşme stratejimizle Global Finance Innovators Awards 2025 kapsamında inovasyon alanında ödüllendirilirken, yatırım bankacılığı alanındaki uzmanlığımızla International Business Magazine tarafından "Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası" seçildik; Global Brand Frontier Awards'ta "Türkiye'nin En İnovatif Bankası" unvanına layık görülürken, müşteri odaklı çalışmalarımızla International Finance Banking Awards 2025'te Most Customer Centric Bank ödülüne layık görüldük. Sayısız araştırmaya öncülük eden Brand Finance'in bu yıl 19'ncüsünü hazırladığı "Türkiye'nin En Değerli 125 Markası" listesinde bu yıl dördüncü kez yer almanın mutluluğunu yaşıyoruz.

2025 yılında Aktif Bank olarak büyümeyi yalnızca finansal performansla değil; sürdürülebilirlik, sosyal etki ve kapsayıcılık odağında da ele aldık. Sürdürülebilirlik yönetim modelimizi hayata geçirdiğimiz bu senede, "Ekonomide Aktif Kadınlar" programımızla 5 bini aşkın kadının finansal sisteme katılımını destekledik ve toplumsal cinsiyet eşitliğine katkıda bulunmayı ve finansal kapsayıcılığı artırmayı hedefledik. Önümüzdeki dönemde de dengeli ve sorumlu büyüme anlayışımızı kararlılıkla sürdüreceğiz. 2025 yılında temel sosyal etki odaklarımızdan kültür sanat alanında da desteklerimizi sürdürdük. Passo uygulamamız ile kültür ve sanat etkinliklerine erişimi elverişli ve kolay hale getirirken, N Kolay markamızla üstlendiğimiz sponsorluklarımızla kültür ve sanat faaliyetlerinin sürdürülebilir kılınmasına destek olduk. N Kolay markamız ile ülkemizin kültür sanat alanındaki can damarlarından İKSV arasında kurduğumuz iş birliği ile İstanbul Film Festivali'nin Festival Sponsoru olarak bu kıymetli festivalin sürdürülebilir olmasına ana paydaş olarak katkıda bulunmaya devam ediyoruz.

Tüm bu faaliyetlerimizin yanı sıra enerji dönüşümünü destekleyen finansal çözümleri stratejik bir odak olarak ele alarak yürütmeye devam ettik. Yenilenebilir enerji yatırımlarının finansmanında edindiğimiz uzmanlık ve uzun vadeli bakış açımızla, enerjinin bankası olma yaklaşımını Bankamız için kalıcı ve sürdürülebilir bir konumlanma olarak güçlendirmeye devam ediyoruz.

2026 yılında da kârlı ve sürdürülebilir büyüme hedefimiz doğrultusunda; yatırım bankacılığı, uluslararası ticaret, dijitalleşme, küresel ölçeklenme ve enerji finansmanı başta olmak üzere öncelikli alanlarımızda ilerlemeyi sürdüreceğiz. Türkiye ekonomisine ve topluma değer katma sorumluluğumuzla, iştiraklerimizle birlikte çok çalışmaya devam edeceğiz.

<sup>(1)</sup> Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### Sektörel değerlendirme <sup>(1)</sup>

2026 yılının ilk çeyreği itibarıyla küresel ekonomi, 2024-2025 dönemindeki dezenflasyonist para politikalarının gecikmeli etkileri ile jeopolitik gerilimlerin yarattığı arz yönlü baskılar arasında dengelenme arayışı gösterdi. Büyüme oranları potansiyelin altında kalsa da sert bir ekonomik daralma yaşanması yönündeki beklentiler zayıfladı. Ancak dönemin ortasında Orta Doğu'da giderek artan jeopolitik riskler, Hürmüz Boğazı'nın da trafiğe kapatılması ve geçişlerin engellenmesi, küresel çapta endişeye yol açan bir lojistik krizi yarattı. Enflasyonun genel olarak düştüğü birinci çeyrekte hizmet sektörü ve ücretlerdeki katılık nedeniyle merkez bankaları sıkı duruşunu korurken; finansal varlıklarda sert dalgalanmalar yaşandı.

ABD ekonomisi, yüksek reel faizlerin yatırımlar üzerindeki baskısına ve tarifelerin yarattığı maliyet artışlarına rağmen, dirençli hanehalkı tüketimi sayesinde kademeli bir yumuşak iniş sergilerken; enflasyonla mücadele ve ekonomik büyüme arasındaki dengeyi korumak adına Fed, mevcut pozisyonunu sürdürmeye devam etti. Euro Bölgesi'nde ise, başta Almanya sanayi üretimi olmak üzere büyüme verileri zayıf seyrederken; hizmet sektörü dengeleyici rol oynadı. Asya tarafında ise Japonya (BoJ) negatif faiz sonrası normalleşme sürecini kur hassasiyeti nedeniyle düşük bir hızda yönetirken, Çin ekonomisi emlak sektöründeki deflasyonist baskıları kamu teşvikleriyle gidermeye yöneldi.

Yılın ilk çeyreğinde faiz oranını %37 seviyesinde sabit tutan TCMB, Nisan toplantısında da faizleri sabit tutarak sıkı duruşunu korurken, enflasyon görünümünde kalıcı bir bozulma olması durumunda ek sıkılaştırma adımlarının atılabileceği mesajını yineledi. İlk çeyreği aylık bazda %1.94, yıllık bazda ise %30.87 ile kapatan tüketici enflasyonu içinde ulaştırma, gıda, konut ve hizmet kalemleri yukarı yönlü etki etmeye devam ederken, işsizlik oranı da Mart ayı itibarıyla %8.1 seviyesine geriledi. IMF ise Türkiye'de 2026 yıl sonu enflasyonunun %28.6 ve 2027'de %21.4 olmasını, işsizlik oranının da bu yıl %8.3, gelecek yıl %8.7 olmasını beklediğini açıklarken; 2026 yılında ilişkin Türkiye büyüme tahminini %3.7'den %3.4'e düşürdü.

BDDK verilerine göre ise bankacılık sektörü içinde Toplam TL krediler 2026 yılının birinci çeyreğinde %6.5 oranında artış gösterirken; YP Krediler ise %1.8 oranında artış kaydetti. 2026 yılının birinci çeyreğinde %6.7 artış gösteren Tüketici Kredilerinin alt kırılımlarına bakıldığında ise konut kredileri %9.1 artarken; ihtiyaç kredileri %6.3 arttı. Taahhüt kredileri ise ivme kaybetmeye devam ederek %10.2 oranında daraldı. TL mevduatlarında 27 Mart haftası itibarıyla sene başına göre %2.5 oranında artarak hafif bir ivme kaydetti.

<sup>(1)</sup> Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

## AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

#### 31 Mart 2026 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif büyüklüğümüz 141,649,240 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 79,386,866 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 65,812,987 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %2.57 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Bankamızın, esas odak konusu kârlılık olup 2026 yılının ilk çeyreği itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %4.35, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %35.51 olarak gerçekleşmiştir.

#### Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2026 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık Öncesi Kar Zarar	1,838,979
Net Dönem Kârı	1,516,529
Toplam Nakdi Krediler	65,812,987
Toplam Gayri Nakdi Krediler	13,573,879
Banka Bonosu İhracı Yoluyla Sağlanan Kaynak	40,156,565
Özkaynaklar	16,837,359
Aktif Büyüklüğü	141,649,240
Ortalama Aktif Kârlılığı	4.35%
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	35.51%
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	2.57%
Kaldıraç Oranı (3 Aylık Ortalama)	7.29
Şube Sayısı	16
Personel Sayısı	745

#### Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Bankamız cari dönem içerisinde, 21,000,000 TL nominal tutarlı Banka bonosu ihraç etmiştir.

# AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

## 31 MART 2026 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Birim - Bin TL)

### Diğer bilgiler

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda sunulmuştur.

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Galip Tözge	Yönetim Kurulu Başkanı – Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Uluslararası Bankacılık	Yüksek Lisans
Atila Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Yönetim	Yüksek Lisans
İsmail Hakan Pürdeloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Kadir Mustafa Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans
Erkut Baloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Müşteri Çözümleri	Doktora
Cem Martı	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende ve Dijital Bankacılık	Lisans

- Ahmet Çalık, 25 Mart 2026 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevinden ayrılmıştır.
- Ahmet Galip Tözge, 25 Mart 2026 tarihinde Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine başlamıştır.
- Murat Barlas, 30 Mart 2026 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.
- Yavuz Yumrukuz, 2 Nisan 2026 tarihinde Yönetim Kurulu Üyeliği görevine başlamıştır.

31 Mart 2026 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,597	0.30	3,597	-
Ahmet Çalık	1,599	0.13	1,599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
<b>Toplam</b>	<b>1,193,585</b>	<b>100.00</b>	<b>1,193,585</b>	<b>-</b>