AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.

Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca 27/11/2026 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 35.000.000.000,-TL[1] tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek 5.000.000.000,- TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur.

Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek borçlanma aracına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özetin bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı 7/07/2026 tarihinde, özet ise 27/11/2026 tarihinde ortaklığımızın www.aktifbank.com.tr adresli internet sitesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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

Kurulca 1/07/2026 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Türü	Nominal	ISIN	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	İhraç Şekli
Finansman Bonosu	TRY 5.000.000.000	TRFAKYB22726	24.08.2026	26.02.2027	Halka Arz
Finansman Bonosu	TRY 6.000.000.000	TRFAKYB32717	07.09.2026	12.03.2027	Halka Arz
Finansman Bonosu	TRY 4.000.000.000	TRFAKYB42716	05.10.2026	05.04.2027	Halka Arz
Finansman Bonosu	TRY 5.000.000.000	TRFAKYB42724	26.10.2026	26.04.2027	Halka Arz
Finansman Bonosu	TRY 300.000.000	TRFAKYB52715	13.11.2026	14.05.2027	BIST/NIP
Tahvil	TRY 5.000.000.000	TRFAKYB52723	16.11.2026	21.05.2027	Halka Arz
Tahvil	TRY 1.400.000.000	TRSAKYB92722	11.09.2026	13.09.2027	BIST/NIP

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

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 8/1 Şişli/ İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6537
T 0212 340 80 00 F 0212 340 80 65
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
Mersis No: 0225013653700040

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

İÇİNDEKİLER

KISALTMA VE TANIMLAR 3
İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR 3
1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER 4
2. RİSK FAKTÖRLERİ 4
3. TEMEL BİLGİLER 6
4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER . 7
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR 20
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER 25
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER 26
8. DİĞER BİLGİLER 26
9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI 29
10. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER 31
11. EKLER 31

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 3/1 Şişli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 8[illegible]
T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü-Ticaret Sicil [illegible]
T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 2026
Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	Anonim Şirket
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BİST, BİAŞ veya Borsa	Borsa İstanbul
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
ÇVÖA	Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senetleri
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KKTC	Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
KVK	Kurumlar Vergisi Kanunu
SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
TC	Türkiye Cumhuriyeti
TCMB	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TTK	Türk Ticaret Kanunu
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR

YOKTUR.

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 8/1 Şişli/ İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6537
T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü-Ticaret Sicil No: 424040
T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 2023 2026

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER

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

İhraççı ve Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş Aktif Yatırım Bankası A.Ş. Yetkilisi	Sorumlu Olduğu Kısım:
Recep YAKAR **Grup Başkanı** **Muzaffer Suat UTKU** **Genel Müdür Yardımcısı** AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş. Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi No: 81 Şişli/ İstanbul Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6537 T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865 www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Ticaret Sicil No: 424040 **19/11/2026**	**SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI**

2. RİSK FAKTÖRLERİ

İhracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, İhraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

İhraç edilecek borçlanma araçlarına yatırım yapılması ile ilgili öngörülen ve önem taşıyan riskler aşağıda açıklanmıştır. Bununla birlikte ihraççının mevcutta önemli olarak öngörmediği, halihazırda haberdar olmadığı ve öngöremediği riskler olabilir.

Söz konusu borçlanma araçlarına ilişkin riskleri tam anlamıyla anlayamayan muhtemel yatırımcılar bağımsız finansal tavsiye almalıdırlar.

Ödenmeme Riski

İhraççının temerrüde düşmesi, vade tarihinde itfa veya vadeden önce geri alım yükümlülüğünü yerine getirememesi durumunda yatırımcı için yatırdığı anapara ve tahakkuk etmiş faiz tutarının tamamını veya bir kısmını kaybetme riski söz konusudur. İhraççının, borçlanma araçlarının anapara ve faizini ödeyememesi durumunda yatırımcılar, borcun anapara ve faizini yargı yoluna başvurmak suretiyle tahsil edebilirler. İcra İflas Kanunu'na göre borçlanma araçları adi borç senedi hükümlerine tabi olup, alacak sıralamasında imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklarla birlikte dördüncü sıradadır. İhraç edilecek borçlanma araçları TMSF'ye tabi bir ürün olmayıp, ihraç edilecek borçlanma araçları için TMSF'nin herhangi bir ödeme garantisi yoktur.

Piyasa Riski

Piyasa şartlarına bağlı olarak, piyasa faiz oranlarının değişmesi karşısında, ihraç edilmiş olan menkul kıymetin değerinde görülecek değişikliklerdir. Eğer menkul kıymetler, ihraççı ile anlaşılan vadeye kadar elde tutulursa, yatırımcı bu dalgalanmalardan etkilenmeyecek ve

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 27 Kasım 2026

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

anapara ve anlaşılan faiz ödemesini anlaşılan vadede alacaktır. Ancak yatırımcının menkul kıymeti vadesini beklemeden satması durumunda, yatırdığı anaparadan daha düşük bir tutara satması sözkonusu olabilecektir. Söz konusu menkul kıymetin vadesi uzadıkça faiz oranlarından etkilenme riski de artacaktır.

Borçlanma araçları ihraç edildikten sonra, bu araçların ikincil piyasadaki faiz oranı ekonomideki ve Banka'nın mali yapısındaki gelişmelere bağlı olarak, ilan edilen faiz oranından farklı olarak ikincil piyasada oluşacaktır. Böylece borçlanma araçlarının itfa tarihine kadar olan değeri faiz oranlarındaki değişikliklere paralel olarak değişebilecektir.

Ancak aşağıdaki koşulları sağlamak şartıyla tüm yurtiçi bireysel yatırımcılara eşit bir şekilde Aktif Bank tarafından geri alım imkanı sunulacak olup böylece yatırımcılar piyasa riskinden korunmuş olacaklardır. Buna göre işbu sermaye piyasası aracı notu kapsamında ihraç ve halka arz edilecek olan borçlanma araçlarından alan tüm yurtiçi bireysel yatırımcılar, aldıkları borçlanma araçlarını alış tarihinden Banka'ya satış tarihine kadar kesintisiz olarak elde tutmaları halinde; vadeden önce Banka'ya yapılan bu satışlarda alım işlemi nedeniyle borçlanma araçları için ödedikleri anapara ile birlikte elde tutulan süreye tekabül eden işlemiş faizi de elde edecek olup bu bedel, şartları sağlayan tüm yatırımcılara Banka tarafından ödenecektir. Bu durumda geri alım fiyatı Banka tarafından, elde tutma süresine bağlı farklı getiri oranları dikkate alınarak belirlenebilecek olup satış esnasında Banka'nın internet sitesinde ilan edilecektir.

Örneğin, T tarihinde 90,-TL'ye iskonto esası ve sabit faiz oranıyla borçlanma aracı alan yatırımcılar için vadede 100,-TL itfa bedeli ile hesaplanan beklenen getiri oranı %r olsun. Alınan ve kesintisiz olarak elde tutulan söz konusu borçlanma araçlarının vade sonuna kadar beklemeden T+30 tarihinde Banka'ya satılması durumunda, Banka, 90 TL ile birlikte bu tutara T tarihinden T+30 tarihine kadar %r-%0,50 oranından işleyen faizi yatırımcıya ödeyecektir. Alımdan sonra kesintisiz olarak elde tutulan söz konusu borçlanma araçlarının vade sonuna kadar beklemeden T+60 tarihinde Banka'ya satılması durumunda, Banka, 90 TL ile birlikte bu tutara T tarihinden T+60 tarihine kadar %r-%0 oranından işleyen faizi yatırımcıya ödeyecektir.

Likidite Riski

Yatırımcının menkul kıymeti vadesinden önce satarak yaptığı yatırımı nakde dönüştürmek istemesi durumunda, menkul kıymetin alım satımı için mevcut piyasa yapısının sığ olması ve diğer nedenlerle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması veya pozisyonlardan çıkamaması durumunda ortaya çıkan zarar etme ihtimalidir. Ayrıca, ihraç edilecek menkul kıymetin işlem göreceği piyasada gerçekleştirilebilecek işlem hacimleri ile ilgili alt limitler bulunması nedeniyle yatırımcının sahip olduğu menkul kıymetin tutarının bu limitlerin altında olması durumunda ilgili piyasada işlem yapamaması likidite riskinin ortaya çıkmasına neden olabilir.

Yasal Risk

Borçlanma araçlarının, halka arz edildiği dönemden sonra yasal mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelen değişikliklerden olumsuz yönde etkilenme riski vardır. Borçlanma araçlarının gelir ve alım/satım kazançları işbu sermaye piyasası aracı notu madde 9'da açıklanan vergilendirme esaslarına tabidir. Bu esaslardaki değişimlere bağlı olarak yatırımcıların elde edeceği net getiriler değişebilir ve buna bağlı olarak borçlanma araçlarının fiyatında değişiklikler olabilir.

Genel Piyasa Riski

Borçlanma aracının ihraç edildikten sonra fiyatı ikincil piyasada belirlenecektir. Menkul kıymeti ihraç eden bankanın kredi değerliliğinden bağımsız olarak piyasadaki faiz oranlarının

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 Kasım 2026
AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 8/1 Şişli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013
T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@
Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

genel seviyesindeki artışlar menkul kıymetin piyasa fiyatını düşürücü yönde, faiz oranlarındaki gerilemeler ise menkul kıymetin piyasa fiyatını artırıcı yönde etki gösterecektir. Bu çerçevede, genel piyasa riski, faiz oranlarının genel seviyesinde meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı karşılaşılabilecek risktir. Ancak faiz oranlarının genel seviyesinde meydana gelebilecek değişiklikler ihraççının ödeyeceği toplam faiz tutarında bir değişikliğe neden olmayacaktır.

Grup Bazında Yoğunlaşma Riski

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

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

	31 Aralık 2025		31 Aralık 2024	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	350,318	11,755	797,744	347,782
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	*350,318*	*11,291*	*797,744*	*347,377*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	*464*	-	*405*
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,970,507	2,728,342	4,269,978	2,729,274
Banka mensuplarına verilen krediler	14,275	376	2,229	-
Toplam	**2,335,100**	**2,740,473**	**5,069,951**	**3,077,056**

3. TEMEL BİLGİLER

3.1. Halka arza ilişkin ilgili gerçek ve tüzel kişilerin menfaatleri:

İhraçtan elde edilecek hasılat Banka'nın genel faaliyetleri için kullanılacak olup, bunun dışında başka bir kişinin ihraca ilişkin menfaati bulunmamaktadır.

3.2. Halka arzın gerekçesi ve halka arz gelirlerinin kullanım yerleri:

Halka arz suretiyle borçlanma aracı ihracının amacı, bankanın 2009 yılından bu yana nitelikli yatırımcılara yönelik olarak ihraç ettiği borçlanma araçlarını bireysel yatırımcılar ile de buluşturması ve banka müşteri tabanının genişletilmesidir.

İlk defa 2009 yılında ve 35 milyon TL nominal tutarında ihraç edilen borçlanma araçları, aradan geçen süre içerisinde katlanarak artmıştır. Aradan geçen süre içerisinde itfalar ve yeniden ihraçlar neticesinde, finansman bonosu ve tahviller nitelikli yatırımcılar açısından tanınan bir yatırım aracı olmuştur.

Şubat 2017'de Aktif Bank tarafından gerçekleşen ilk halka arzımızla finansman bonosu bireysel yatırımcılara sunularak müşteri tabanının genişletilmesine katkıda bulunmuştur. Yeni halka arzın temel amacı, daha geniş bir yatırımcı kitlesine ulaşabilmek ve müşteri sayısının artırılmasıdır.

Borçlanma araçlarının halka arzı ile Banka yurtiçi borçlanma kaynaklarını çeşitlendirerek uzun vadeli kaynak yaratabilecek ve likidite riskinin yönetilmesinde kullandığı borçlanma araçlarının niteliğini iyileştirerek uzun vadeli kredi sağlama imkanları da artırılmış olacaktır.

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 81 Şişli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 0783
T 0212 340 80 00 F 0212 340 88
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü-Ticaret Sicil
T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİL MÜDÜRLÜĞÜ 2023 Kasım 2026
Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

Borçlanma araçları ihracından elde edilecek kaynak, Bankamız faaliyet konularında, bankamızın Aktif/Pasif yönetimi içerisinde değerlendirilmek, Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek, faize duyarlı olan pasiflerinin ortalama vadesini uzatmak ve evvelden ihraç edilmiş olan finansman bonosu ve/veya tahvillerin itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi amacıyla kullanılacaktır.

4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

a) **Türü:** Finansman bonosu.

b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek finansman bonosu/tahvillere ilişkin ISIN kodu SPK onayını müteakip İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'den temin edilecektir.

c) **Nama/Hamiline olduğu:** Hamiline.

d) **Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:**

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Reşitpaşa Mahallesi Borsa Caddesi No:4, 34467 Sarıyer/İSTANBUL

4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

İhraç edilecek borçlanma araçları Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde oluşturulmaktadır.

Banka tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-5.2 Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği, VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği, II-5.1 sayılı İzahname ve İhraç Belgesi Tebliği ile diğer mevzuat çerçevesinde talep toplanmaksızın satış yönteminin uygulanması ile ihraç ve halka arz edilecektir.

Aktif Bank tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları, BİAŞ'ın 13 Kasım 2015 tarihinde onaylanan ve 30 Kasım 2015 tarihinde yürürlüğe giren "Kotasyon Yönergesi" ile "BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Yönergesi" hükümlerine tabii olacaktır. İlgili BİAŞ düzenlemelerine göre Aktif Bank tarafından ihraç edilecek borçlanma araçlarının kota alınması BİAŞ Yönetim Kurulu'nun vereceği olumlu karara bağlıdır.

Borçlanma araçlarının Borsa Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görme esasları, işlem saatleri, emir tipleri emir büyüklükleri Borsa Borçlanma Araçları Piyasası Yönergesi'nde düzenlenmiştir.

Borçlanma Araçları Piyasası'nda işlemler her gün saat 09.30-17.30 arasında yapılmaktadır. Aynı gün valörlü (Repo-Ters Repo Pazarı'nda aynı gün başlangıç valörlü) işlemler 9.30-12.00 ile 13.00-14.00 arasında, ileri valörlü (Repo-Ters Repo Pazarı'nda ileri başlangıç valörlü) işlemler ise saat 9.30-12.00 ile 13.00-17.30 arasında yapılmaktadır.

Emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibariyle minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Aktifbank borçlanma araçları için 10.000,-TL minimum ve 50.000.000- TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

4.3. Borçlanma araçlarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçları kaydileştirme esasları çerçevesinde Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde kaydi olarak tutulmaktadır.

4.4. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi:

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 Kasım 2026
AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 9/1 Şişli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6537
T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

4.5. İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma araçlarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya borçlanma aracının ihraççının mevcut ya da gelecekteki diğer yükümlülüklerinden sonra gelmesine yol açabilecek hükümlerin özetleri:

Finansman bonosu ve tahvil alacakları İcra ve İflas Kanunu uyarınca imtiyazlı olmayan diğer tüm alacaklarla aynı kategoride bulunmaktadır. İhraç edilen finansman bonosu ve tahvillere ilişkin ödeme yükümlülüğü üçüncü bir taraf tarafından garanti altına alınmamıştır. İhraca aracılık eden aracı kuruluşun da finansman bonosu ve tahvillere ilişkin ödeme konusunda bir sorumlulukları veya yükümlülükleri bulunmamaktadır. Yürürlükteki icra ve iflas mevzuatına göre, Banka aleyhine yürütülen takiplerde alacaklıların sıra cetvelindeki öncelik durumları İcra İflas Kanunu'nun aşağıda belirtilen 206. maddesinde belirtildiği gibidir.

*"**Madde 206 – (Değişik madde: 03/07/1940 – 3890/1 md.)** Alacakları rehinli olan alacaklıların satış tutarı üzerinde, gümrük resmi ve akar vergisi gibi Devlet tekliflerinden muayyen eşya ve akardan alınması lazım gelen resim ve vergi o akar veya eşya bedelinden istifa olunduktan sonra rüçhan hakları vardır.*

Bir alacak birden ziyade rehinle temin edilmiş ise satış tutarı borca mahsup edilirken her rehinin idare ve satış masrafı ve bu rehinlerden bir kısmı ile temin edilmiş başka alacaklar da varsa nazara alınıp paylaştırmada lazım gelen tenasübe riayet edilir.

Alacakları taşınmaz rehniyle temin edilmiş olan alacaklıların sırası ve bu teminatın faiz ve eklentisine şümulü Kanunu Medeninin taşınmaz rehnine müteallik hükümlerine göre tayin olunur. (Ek cümle; 29/06/1956 – 6763/42 md.) Alacakları gemi ipoteği ile temin edilmiş olan alacaklılarla gemi alacaklıları hakkında Türk Ticaret Kanununun bu cihetlere ait hususi hükümleri tatbik olunur.

(Değişik fıkra: 17/07/2003 – 4949 S.K./52.md.) Teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, aşağıdaki sıra ile verilmek üzere kaydolunur:

Birinci Sıra:

A. İşçilerin, iş ilişkisine dayanan ve iflasın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları dahil alacakları ile iflas nedeniyle iş ilişkisinin sona ermesi üzerine hak etmiş oldukları ihbar ve kıdem tazminatları,

B. İşverenlerin, işçiler için yardım sandıkları veya sair yardım teşkilatı kurulması veya bunların yaşatılması maksadıyla meydana gelmiş ve tüzel kişilik kazanmış bulunan tesislere veya derneklere olan borçları,

C. İflasın açılmasından önceki son bir yıl içinde tahakkuk etmiş olan ve nakden ifası gereken aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları.

İkinci Sıra:

Velayet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları; Ancak bu alacaklar, iflas, vesayet veya velayetin devam ettiği müddet yahut bunların bitmesini takip eden yıl içinde açılırsa imtiyazlı alacak olarak kabul olunur. Bir davanın veya takibin devam ettiği müddet hesaba katılmaz.

Üçüncü Sıra:

Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.

Dördüncü Sıra:

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 2026
AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi No: 3/1 Şişli/İstanbul
Mükellefler V.D. 225 013 6537
0212 340 80 00 F 0212
info@ak
Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

İmtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar. ***Bono ve/veya tahvili alacakları, dördüncü sırada sayılan alacaklar kategorisine girmektedir.*** *(Ek fıkra: 17/07/2003 – 4949 S.K./52.md) Bir ve ikinci sıradaki müddetlerin hesaplanmasında aşağıdaki süreler hesaba katılmaz:*

1. İflasın açılmasından önce mühlet de dahil olmak üzere geçirilen konkordato süresi.

2. İflasın ertelenmesi süresi.

3. Alacak hakkında açılmış olan davanın devam ettiği süre,

4. Terekenin iflas hükümlerine göre tasfiyesinde, ölüm tarihinden tasfiye kararı verilmesine kadar geçen süre."

4.6. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar:

İhraç ve halka arz edilecek olan finansman bonoları yatırımcılarına, ihraç tarihinden itibaren, ihraç sırasında oluşan faiz oranı ile belirlenecek nominal tutarını, vade sonunda alma hakkı vermektedir.

4.6.1. Aktif Bank nezdinde saklanan borçlanma araçları

Tüm yurtiçi bireysel yatırımcılar, bu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nda belirtilen satış yerlerinden satın aldıkları finansman bonolarını satın aldığı tarihten Banka'ya satış tarihine kadar kesintisiz olarak Aktif Bank nezdindeki hesaplarında tutmayı tercih etmeleri durumunda ayrıca, vadeden önce Banka'ya yaptığı satışlarda, alımda ödedikleri anapara ile birlikte bu tutar için elde tutulan süreye tekabül eden işlemiş faizi de elde edeceklerdir. Finansman bonolarının vade tarihinden önce Banka'ya satılmasında, geri alım fiyatının belirlenmesinde uygulanacak faiz oranları elde tutma süresine bağlı olarak Aktif Bank tarafından belirlenecek ve Aktif Bank internet sitesinde ilan edilecektir. Ancak anılan satış işlemi erken itfa sonucu doğurmayacak olup, Banka yatırımcılardan itfa tarihinden önce satın aldığı finansman bonolarını tekrar satışa sunacaktır.

4.6.2. Aktif Bank dışında saklanan borçlanma araçları

Yurtiçi bireysel yatırımcılar tarafından yukarıdaki seçeneğin tercih edilmeyerek bu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nda belirtilen satış yerlerinden satın alınan borçlanma araçlarının Aktif Bank dışındaki yatırım kuruluşu hesaplarına aktarılması durumunda ise, yatırımcılar aldıkları borçlanma araçlarını alış tarihinden Banka'ya satış tarihine kadar kesintisiz olarak elde tuttuklarını ispatlamaları koşulu ile aynı imkandan faydalanabileceklerdir. Borçlanma araçlarının vade tarihinden önce Banka'ya satılmasında, geri alım fiyatının belirlenmesinde uygulanacak faiz oranları elde tutma süresine bağlı olarak Aktif Bank tarafından belirlenecek ve Aktif Bank internet sitesinde ilan edilecektir. Ancak anılan satış işlemi erken itfa sonucu doğurmayacak olup, Banka yatırımcılardan itfa tarihinden önce satın aldığı borçlanma araçlarını tekrar satışa sunabilecektir.

Bu durumda yatırımcıların, Banka'dan aldıkları borçlanma araçlarını Banka'ya satış tarihine kadar kesintisiz olarak elde tuttuklarını tevsik eden bilgi ve belgeleri, hesap hareketlerini ve bakiye toplam tutarını Banka'ya iletmeleri gerekmektedir. Banka, kendisine iletilen belgeler üzerinde yaptığı inceleme neticesinde kendisine virmanlanan borçlanma araçlarının halka arzdan alındığı tarihten, satış amacıyla kendisine virmanlandığı tarihe kadar yatırımcı tarafından kesintisiz olarak elde tutulduğuna dair belgeleri MKK'dan teyit ettikten sonra işlemi gerçekleştirir.

Yatırımcılar tarafından satış amacıyla Banka'ya virmanlanan borçlanma araçları, Banka'dan aldıkları tarihler göz önüne alınarak ilk giren ilk çıkar yöntemine göre satışa konu edilecek ve stopaj ödemesi bu esaslara göre yapılacaktır. Yatırımcıların elindeki diğer tahvil ve finansman

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 8/1 Sisli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 01 ... 5537
T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü-Tiğ... 4040
T.C. İSTANBUL TİCARET ODASI 1923 Kasım 2026
Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

bonoları nedeniyle doğabilecek vergi ve stopaj hesaplamaları için gerekli bilgilerin Banka'ya temini yatırımcıların sorumluluğundadır.

Yatırımcıların aracı kuruluşlar nezdindeki hesaplarına, vade sonunda almaya hak kazandıkları anapara ve faiz tutarının ödemesi Takasbank nezdindeki MKK hesabı aracılığıyla yapılacaktır. MKK sisteminde yatırımcı bazında hesaplanan ödeme tutarları MKK'ya üye kuruluşların Takasbank nezdindeki hesaplarına Banka tarafından topluca aktarılacaktır. Borçlanma araçlarına ait itfa bedelleri, Banka tarafından MKK'ya üye kuruluşların Takasbank nezdindeki hesaplarına brüt olarak aktarılacaktır. MKK'ya üye kuruluşlar da kendilerine brüt olarak yapılacak olan bu ödemeleri, yasal vergileri kaynağında kesildikten sonra, net tutar üzerinden yatırımcılara ödeyecektir.

Toplamda her bir bireysel yatırımcı için en fazla 10.000.000,-TL alış tutarını aşmayacak şekilde Bankamızca tavan ve/veya tertip bazında belirlenecek alım tutarı için geçerli olmak üzere, Bankamızca daha önce halka arz edilmiş olan veya işbu izahname çerçevesinde halka arz edilecek olan borçlanma araçlarından, yatırımcının alış tarihinden Banka'ya satış tarihine kadar kesintisiz olarak elde tuttukları ile sınırlı olmak üzere; yatırımcının vadeden önce Banka'ya yaptığı satışlarda anapara ile birlikte elde tutulan süreye tekabül eden işlemiş faizin ödenmesine, bu satışlarda elde tutma süresine bağlı olarak farklı faiz oranlarının belirlenebilmesine 28.10.2026 tarih ve 6773 sayılı Banka Yönetim Kurulu toplantısında karar verilmiştir.

Borçlanma araçlarını alan yatırımcılar, Bankanın kar ve zarar riskine katılamaz. Yatırımcılar Bankaya sadece faiz karşılığında borç vermiş olup, ellerinde bulundurdukları borçlanma aracı sayesinde Banka yönetiminde söz sahibi olamazlar. Borçlanma araçlarından doğacak alacaklar dışında, yatırımcılar Aktif Yatırım Bankası A.Ş. üzerinde ortaklık, kar payı, oy hakkı gibi herhangi bir hakka sahip değildir.

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

- İhraççının tedavülde bulunan borçlanma araçlarının sahipleri borçlanma aracı sahipleri kurulunu (BASK) oluşturur. İhraççının her bir tertip borçlanma aracı sahipleri de ayrı bir borçlanma aracı sahipleri kurulu oluşturabilir.
- BASK'ta karar alınabilmesi için, asgari olarak %50 oranında bir karar nisabı öngörülmüştür. Kurul tarafından daha ağır (nitelikli) nisap öngörülmesi söz konusu olabilecektir. Kurulca öngörülen nitelikli çoğunlukla alınacak karar bu karara olumlu oy vermeyen borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliği'nin 4 üncü maddesinin ikinci fıkrası uyarınca Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınacaktır. Konuya ilişkin detaylı bilgiye işbu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 4.14.1 no'lu maddesinde yer verilmiştir.

Yatırımcıların ilgili BASK toplantılarına katılma ve sahip oldukları borçlanma araçlarının nominal tutarı oranında oy kullanma hakları vardır.

Borçlanma aracı yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Banka'nın alacaklısı konumunda olup, Banka aktifleri üzerinde alacaklarından (anapara ve faiz) başka bir hakka sahip değildirler. Yatırımcılar, ihraç edilecek borçlanma araçları için belirtilen hesaplama yöntemi ile hesaplanacak anapara ve faizlerini, ödeme günü almaya hak kazanacaklardır.

Bunun yanısıra 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca finansman bonosu ve/veya tahvil sahiplerinin hakları aşağıda verilmektedir:

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 8/1 Şişli/ İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6537
T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktif
T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 Kasım 2026

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

- Belgelerin ve beyanların kanuna aykırı olmasından doğan zararlar nedeniyle, kusurlarının varlığı halinde belgeleri düzenleyenler veya beyanları yapanlardan talepte bulunmak (TTK.md.549),

- Sermaye taahhüdünde bulunanların, ödeme yeterliliğinin bulunmadığını bilmesine rağmen sermaye taahhüdünde bulunanlara onay verenlerden, borcun ödenmemesinden doğan zararları talep etmek (TTK md.550/2),

- Ayni sermayeye değer biçilmesinde veya devralınacak işletmeye değer biçilmesinde yolsuzluk yapanlardan doğan zararları talep etmek (TTK md.551),

- Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini istemek (TTK md.474),

- Uzun süreden beri şirketin kanunen gerekli organlarından birinin mevcut olmaması veya genel kurulun toplanmaması hallerinde durumun kanuna uygun hale getirilmesi için mahkemeye başvurmak (TTK md. 530),

- Sermayenin kaybı ve borca batıklık halinde yeni nakit sermaye konulması dâhil nesnel ve gerçek kaynakları ve önlemleri gösteren bir iyileştirme projesini mahkemeye sunarak iflasın ertelenmesini istemek (TTK md. 377),

- Birleşme, bölünme veya tür değiştirme işlemlerine herhangi bir şekilde katılmış bulunan kişilere karşı kusurları ile verdikleri zararlar nedeniyle talepte bulunmak (TTK md.193),

- Kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurları kanundan veya esas sözleşmeden doğan sorumluluklarını ihlal ettikleri takdirde (TTK md.553) Doğan zararları talep etmek,

- Denetçilerin kanuni görevlerinin yerine getirilmesinde kusurlu hareket ettikleri takdirde (TTK.md.554) doğan zararları talep etmek,

- Zarara uğrayan şirketin iflası halinde pay sahiplerinin ve alacaklıların istemleri iflas idaresince öne sürülmediği taktirde, tazminat davası açmak (TTK.md.556),

- Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyelerinin ve yakınlarının şirketle borç ilişkisine girmeleri halinde veya şirketin bu kişilere kefalet, garanti ve teminat vermesi veya sorumluluk yüklemesi durumunda şirket alacaklıları bu kişileri, şirketin yükümlendirildiği tutarda şirket borçları için doğrudan takip etmek (TTK.md.395),

- Şirketin iflası halinde yönetim kurulundan son üç yılda sebepsiz zenginleşme ile elde edilen kazançların iadesini talep etmek (TTK.md.513),

- Alacaklılar, hakimiyetin kötüye kullanılması durumunda, Şirket iflas etmemiş olsa bile, şirketin zararının şirkete ödenmesini istemek (TTK.md.202),

- Şirketin sona ermesi ve tasfiyesi durumunda alacaklılar alacaklarını tasfiye memurlarına bildirmek (TTK.md.541).

4.7. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı ile itfa sürecine ilişkin esaslar:

İskontolu olarak ihraç edilecek 186 gün vadeli finansman bonolarının faizleri bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

b) Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 8/1 Şişli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 8534
T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü-Ticaret Sicil No:
T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 2023 Kasım 2026
Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

İskontolu olarak ihraç edilecek beheri 1,-TL nominal değerli borçlanma araçlarının faizi vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir.

c) Faizin ve anaparanın zaman aşımı:

Bankacılık Kanunu'nun 62. maddesinde *"Bankalar nezdindeki mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan hak sahibinin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak on yıl içinde aranmayanlar zamanaşımına tabidir. Zamanaşımına uğrayan her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar banka tarafından hak sahibine ulaşılamaması hâlinde, yapılacak ilânı müteakiben Fona gelir kaydedilir. Bu maddenin uygulanması ile ilgili usul ve esaslar Kurulca belirlenir."* ifadesi yer almaktadır.

BDDK kararıyla yürürlüğe konan, "Mevduat ve Katılım Fonunun Kabulüne, Çekilmesine ve Zamanaşımına Uğrayan Mevduat, Katılım Fonu, Emanet ve Alacaklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in ilgili bölümünde ise:

"Madde 8 - (1) Bankaların emanetinde bulunan hisse senedi, bono ve/veya tahviller, yatırım fonu katılma belgeleri, çek karnesi teslim edilmemiş dahi olsa çek karnesi verdikleri müşterileri adına açılan mevduat hesaplarında bulunan tutarlar, havale bedelleri, mevduat, alacak ve emanetlerin zamanaşımı süresi sonuna kadar işleyecek faizleri ile katılma hesabına ilişkin kar payları da dahil olmak üzere her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan hak sahibinin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak on yıl içinde aranmayanlar zamanaşımına uğrar.

(3) İlan edilen zamanaşımına uğramış her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan Haziran ayının onbeşinci gününe kadar hak sahibi veya mirasçıları tarafından aranmayanlar, faiz ve kâr payları ile birlikte Haziran ayı sonuna kadar Fonun Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasındaki veya Fon Kurulu tarafından belirlenecek bankalar nezdindeki hesaplarına devredilir. Söz konusu hesap, emanet ve alacakları devretmekle yükümlü bankalar, bu durumu, hak sahiplerinin kimlik bilgileri, adresleri ve haklarının faiz ve kâr payları ile birlikte ulaştıkları tutarlar gösterilmek suretiyle düzenlenecek bir liste ile devir tarihinden itibaren bir hafta içerisinde Fona bildirmekle yükümlüdür.

(4) Söz konusu mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar, faiz ve kar payları ile birlikte devir tarihi itibarıyla Fon tarafından gelir kaydedilir." ifadesi bulunmaktadır.

d) Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı ile buna dayanılarak hangi yöntemle hesaplanacağı:

Finansman bonolarının itfasında faiz, bir defada ve vade sonunda anapara ile birlikte ödenecektir. Sabit faizli olarak ihraç edilecek olan finansman bonoları için ihraç faiz oranı aşağıdaki şekilde hesaplanacaktır.

Gösterge faizi belirlemek için, satışı yapılacak finansman bonosunun vadesine en yakın, bir tanesinin vadesi finansman bonolarından kısa ve bir tanesinin vadesi finansman bonolarından uzun olmak üzere iki adet Devlet İç Borçlanma Senedi tespit edilir. Bu DİBS'lerin satış gününden bir iş günü önce BİST Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan ağırlıklı ortalama bileşik faizleri hesaplamada kullanılacaktır. Satış faizi, bu iki ağırlıklı ortalama bileşik faiz kullanılarak doğrusal enterpolasyon yöntemiyle bulunacak baz bileşik faizin, finansman bonosu vadesine denk gelen basit faiz eşleniği üzerine ek baz puan toplamından oluşur.

Yukarıda verilen faiz oranından yüksek olmamak kaydıyla finansman bonolarına ilişkin faiz oranları İhraççı tarafından serbestçe belirlenir ve hergün Aktif Bank internet sitesinde izlenebilen duyurularda faiz oranlarına ilişkin bilgi geçerlilik tarihi ile birlikte verilir.

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502e017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

e) Gösterge faiz oranının geçmiş ve gelecek performansının ve değişkenliğinin nereden takip edilebileceği:

Gösterge faiz oranının hesaplanmasında kullanılacak olan T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'lerin geçmiş piyasa performansları, BİAŞ'a ait internet sitesinden (http://borsaistanbul.com/yatirimcilar/gunluk-bulten) takip edilebilmektedir.

Gösterge faiz oranının gelecek performansını takip etmeye yönelik bir araç bulunmamaktadır.

Bununla birlikte, DİBS'lerin faizleri; büyüme, sanayi üretimi, enflasyon gibi ekonomik verilerin yanı sıra T.C. Hazine Müsteşarlığı ve T.C. Merkez Bankası'nın politikalarından doğrudan etkilenmektedir. İkincil piyasada finansman bonosu ve/veya tahvile olan talebin artması durumunda finansman bonosu ve/veya tahvilin piyasa fiyatı yükselir ve faizi düşerken, talebin azalması durumunda piyasa fiyatı düşer ve faizi yükselir. Yatırımcıların finansman bonosu ve/veya tahvili vadesinden önce satmak istemeleri durumunda satış, 4.6. nolu maddede belirtilen durumlar haricinde ilgili gündeki piyasa fiyatı üzerinden gerçekleşecek ve ilgili ödeme aynı gün içinde gerçekleşecektir.

f) Gösterge faizi olumsuz etkileyebilecek olağanüstü unsurlar ve faize ilişkin düzeltme kuralları:

Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen DİBS'lerin faizleri, büyüme, sanayi üretimi, enflasyon gibi ekonomik verilerin yanı sıra T.C. Hazine Müsteşarlığı ve T.C. Merkez Bankası'nın politikalarından doğrudan etkilenmektedir.

Hesaplamanın yapıldığı tarih itibari ile Gösterge Faiz hesabına konu olan DİBS veya DİBS'lerin işlem gördüğü BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda resmi tatil ve/veya genel olarak piyasayı etkileyebilecek olağan ve olağanüstü koşullar nedeniyle piyasanın kapanması veya aksaklıklar yaşanması durumunda geriye dönük olarak BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda ilgili DİBS'lerin işlem gördüğü en son bir iş gününde oluşan ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faiz kullanılarak Aktif Yatırım Bankası A.Ş. tarafından hesaplanacaktır.

g) Gösterge faizin kullanılması suretiyle bulunacak faiz oranının kim tarafından hesaplanacağı:

Finansman bonolarının faizi Aktif Yatırım Bankası A.Ş. tarafından hesaplanacaktır.

h) Faiz oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütün ortadan kalkması halinde yapılacak işlemler:

Faiz oranının belirlenmesinde kullanılacak olan, satışı yapılacak finansman bonolarının vadesine en yakın, bir tanesinin vadesi finansman bonolarından kısa ve bir tanesinin vadesi finansman bonolarından uzun olmak üzere iki adet DİBS'in verilerinin kullanılması mümkün olmadığında, kullanılamayan DİBS'in yerine, satışı yapılacak finansman bonosuna vade olarak en yakın ikinci veya üçüncü sıradaki DİBS'ler kullanılarak ihraç vadesine denk gelecek şekilde enterpolasyona konu edilecektir. Hesaplamalarda daha kısa vadeli DİBS bulunamaması durumunda kısa vadeli DİBS'in yerine TCMB borç alma faiz oranı dikkate alınır.

i) Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:

YOKTUR.

4.8. İhraççının ya da yatırımcının talebine bağlı olarak erken itfanın söz konusu olması durumunda erken itfa koşulları hakkında bilgi:

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 8/1 Şişli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6537
T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
Ticaret Sicil Müdürlüğü-Ticaret Sicil No
T.C. İSTANBUL TİCARET ODASI 2026 Kas

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

Borçlanma araçlarının vadesinden önce erken itfası söz konusu olmayacaktır.

4.9. Kısmi itfanın söz konusu olması durumunda kısmi itfa koşulları hakkında bilgi:

Borçlanma araçlarının kısmi itfası söz konusu olmayacaktır.

4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:

Borçlanma araçlarına kardan pay verilmeyecektir.

4.11. Halka arz edilecek borçlanma araçlarının yıllık getiri oranı ve getiri oranının nasıl hesaplandığı hakkında bilgi:

İskonto esasına göre ihraç edilecek finansman bonolarının gösterge faiz oranı aşağıdaki şekilde olacaktır.

Gösterge faizi belirlemek için, satışı yapılacak finansman bonolarının vadesine en yakın, bir tanesinin vadesi finansman bonolarından kısa ve bir tanesinin vadesi finansman bonolarından uzun olmak üzere iki adet Devlet İç Borçlanma Senedi tespit edilir.

Bu DİBS'lerin işlem gününden bir iş günü önce BİST Borçlanma Araçları Piyasası'nda oluşan ağırlıklı ortalama bileşik faizleri hesaplamada kullanılacaktır. Şöyle ki; bu iki ağırlıklı ortalama bileşik faiz kullanılarak doğrusal enterpolasyon yöntemiyle baz bileşik faiz bulunur.

Satış faizi, bu iki ağırlıklı ortalama bileşik faiz kullanılarak doğrusal enterpolasyon yöntemiyle bulunacak baz bileşik faizin, finansman bonosu vadesine denk gelen basit faiz eşleniği (baz basit faiz) ve bunun üzerine verilecek ek baz puan toplamından oluşur.

Formüller;

Finansman Bonosu Vadeye Kalan Gün Sayısı = VKG
VKG'e en yakın ve VKG'den kısa DİBS'in Vadeye Kalan Gün Sayısı = KGS
VKG'e en yakın ve VKG'den uzun DİBS'in Vadeye Kalan Gün Sayısı = UGS
VKG'e en yakın ve VKG'den kısa DİBS'in ortalama bileşik faizi = R1
VKG'e en yakın ve VKG'den uzun DİBS'in ortalama bileşik faizi =R2
Ek Getiri % = SPR

Baz Bileşik Faiz = BBL = ((R2-R1)/(UGS-KGS))x(VKG-KGS) + R1
Baz Basit Faiz = BBS = ((BBL +1)^(VKG/365)-1)x(365/VKG)
Finansman Bonosu Satış Faizi = BSF = BBS + SPR

Buna göre fiyat aşağıdaki şekilde hesaplanacaktır.

Finansman Bonosu Birim Fiyatı = P
Satış Faizi % = BSF
Vadeye Kalan Gün Sayısı = İtfa Tarihi – Valör Günü = VKG
Nominal Değer = İtfa Bedeli = N = 1

P = N / (BSF x VKG / 365 +1)

4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

YOKTUR.

4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

YOKTUR.

4.14. Borçlanma aracı sahiplerinin temsil edilmesine ve bu temsilin hangi organlar vasıtasıyla yapıldığı ile ilgili mevzuat hükümleri hakkında bilgi:

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
Şişli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 653
T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865
info@aktifbank.com.tr
Ticaret Sicil Müdürlüğü: Ticaret Sicil No
T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 Kasım 2026
Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, izahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliğinde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Aşağıda yer alan bilgilerin ihraççı bilgi dokümanında yer verilen bilgiler birlikte okunması gerekmektedir. Sermaye piyasası aracı notunda belirlenmesi ihtiyari olan konuların ihraççı bilgi dokümanında belirlenmiş olması halinde ilgili başlıklarda bu bilgilerin tekrarlanması gerekmektedir.

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

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

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

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

İhraççı'nın ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının muaccel hale gelmiş kupon/faiz ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapmaması durumunda İhraççı, ilgili borçlanma aracında temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

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

İhraççı tarafından işbu sermaye piyasası aracı notu kapsamında ihraç edilecek olan borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarına ilaveten ihtiyari olarak herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup, borçlanma aracı sahiplerine karşın ihraççının finansal veya operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilmemiştir.

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:

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

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

İhraççının yönetim kurulu, işbu sermaye piyasası aracı notu kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir.

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

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi No: 34 Şişli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6537
T 0212 340 80 00 F 0212 340
www.aktifbank.com.tr info@aktifba
Ticaret Sicil
T.C. 1923 SERMAYE PİYASASI KURULU 2026
Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

1- Tertip BASK çağrısı, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda gündeme de yer verilir.

2- Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.

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

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

5- Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:

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

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

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İşbu sermaye piyasası aracı notunun 4.14.1.a bölümünde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari yüzde yirmisine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla, BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamınının asgari yüzde yirmisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla ihraççıya bildirimde bulunulması gerekmektedir.

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

Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

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

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

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

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

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

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

4.14.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

AKTİF YATIRIM BANKASI
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 8/1 Şişli/ İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6537
0212 310 80 00 F 0212 310 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktif
T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 Kasım 2026
Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

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

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

b) Temsilcinin görev ve yetkileri:

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

c) Temsilci ücreti:

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

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

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

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

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

Genel BASK, ilgili Tertip BASK kararının ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylandığı tarihten itibaren onbeş iş günü içinde toplanır. Yönetim kurulu tarafından usulüne uygun yapılan çağrıya rağmen Genel BASK'ın bu süre içinde asgari olarak aşağıda yer alan karar nisabını sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları kesinlik kazanır. Genel BASK toplantılarında alınan kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır. Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış olan ve kendi haklarını olumsuz etkileyen kararları görüşür. Görüşülen kararların üçte iki çoğunluk ile reddedilmesi halinde Tertip BASK kararı yürürlüğe girmez.

4.14.4. BASK toplantısına katılıma ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarında fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar iş bu sermaye piyasası aracı notunun 4.14.6 maddesinde düzenlenmiştir.

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Kadıköy
No: 8/1 Şişli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6537
T 0212 340 80 00 F 0212 3
T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 2026
Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-30.1 sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği"nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantılarında oy kullanma hakkına sahip borçlanma aracı sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

4.14.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

Toplantılar, BASK tarafından borçlanma aracı sahibi olması şartı aranmaksızın seçilen toplantı başkanından, gereğinde toplantı başkan yardımcısından, toplantı başkanınca belirlenen tutanak yazmanından ve toplantı başkanının gerekli görmesi halinde oy toplama memurundan oluşan bir Toplantı Başkanlığı tarafından yönetilir.

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

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

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

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

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 3/1 Şişli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6537
T 0212 346 30 00 F 0212 34
www.aktifbank.com.tr info@aktifb
Ticaret Sicil

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

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

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

4.14.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

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

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

4.14.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

İşbu sermaye piyasası aracı notunda yer alan hükümler haricinde BASK toplantısı yapılmayacaktır.

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

4.15. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

Bankamız Genel Kurulu tarafından 26.03.2025 tarihli genel kurul toplantısında alınan karar uyarınca, Türk Ticaret Kanununun 504. Maddesi uyarınca, Genel Kurul'un yetkisinde bulunan herhangi bir menkul kıymetin çıkarılması ve hükümleriyle şartlarını saptamak hususunda gerekli işlemleri yapmak üzere TTKn'nun 505. Maddesine uygun olarak on beş ay süre ile Yönetim Kurulu'nun yetkilendirilmesine ve yapılan işlemlerin onaylanmasına izin verilmiştir.

Söz konusu yetki çerçevesinde alınan Bankamız Yönetim Kurulu'nun 2.06.2026 tarih ve 6583 sayılı kararı ile;

Bankamız Genel Kurulu tarafından Yönetim Kurulumuza Türk Ticaret Kanununun 504. ve 505. Maddeleri kapsamında borçlanma aracı ihracı ile ilgili tanınan yetki çerçevesinde;

1. Bankamızca 35.000.000.000,-TL tutarına kadar, yurt içinde halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak satılmak üzere, beheri asgari 1,-TL nominal bedelli Türk Lirası cinsinden; iskontolu ve/veya kuponlu, sabit ve/veya değişken faizli, hamiline yazılı, 30 gün ila 364 gün arasında değişen vadelerde finansman bonosu ve/veya 365 gün ve 10 yıl

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 8/1 Şişli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 65
0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
Mersis Ticaret Sicil Mudurluğu-Ticaret Sicil No:
T.C. Sermaye Piyasası Kurulu 1923 Tasım 2026
Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

arası vadelerde tahvil ihraç edilmesine ve ihraç başvurusunun bir yıllık süre içerisinde gerçekleştirilecek ihraçları içermesine,

2. Yapılacak olan ihraçlar kapsamında;

- Vade, ihraç büyüklüğü ve piyasa koşulları dikkate alınmak suretiyle her bir tertip veya tertibe bağlı seriler için satış anında farklı faiz oranlarının belirlenmesine,

- Söz konusu ihraçlara ilişkin ödenecek faiz oranları, vade, tutar ve satış koşulları da dahil olmak üzere ihraç ve halka arzla ilgili tüm şart ve hükümlerin belirlenmesine,

- Söz konusu ihraçlar kapsamında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve diğer merciler nezdinde gerekli başvuruların yapılması dahil olmak üzere gerekli bütün işlemlerin yerine getirilmesine,

- İhraç edilecek borçlanma araçlarının ikinci el piyasada erken itfa sonucu doğurmayacak şekilde Bankamız tarafından alınıp satılabilmesi ve ikinci elde gerçekleştirilen işlemlerde fiyatların piyasa koşulları çerçevesinde belirlenmesine,

- Nitelikli yatırımcılara yönelik olarak satılmak üzere ihraç edilecek borçlanma araçlarının Yapılandırılmış Borçlanma Araçlarını da kapsamasına,

- İhraç edilecek finansman bonosu ve tahvillerin ihraç ve halka arzından itfasına kadar gerekli işlemlerin belirlenen şekilde yapılmasına,

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 28.10.2026 tarih ve 6773 sayılı kararı ile ise;

3. Toplamda her bir bireysel yatırımcı için en fazla 10.000.000,-TL alış tutarını aşmayacak şekilde Bankamızca tavan ve/veya tertip bazında belirlenecek alım tutarı için geçerli olmak üzere, Bankamızca daha önce halka arz edilmiş olan veya işbu karar çerçevesinde halka arz edilecek olan borçlanma araçlarından, yatırımcının alış tarihinden Banka'ya satış tarihine kadar kesintisiz olarak elde tuttukları ile sınırlı olmak üzere; yatırımcının vadeden önce Banka'ya yaptığı satışlarda anapara ile birlikte elde tutulan süreye tekabül eden işlemiş faizin ödenmesine, bu satışlarda elde tutma süresine bağlı olarak farklı faiz oranlarının belirlenebilmesine ve ilgili hususlara halka arz izahnamesinde yer verilmesine,

karar verilmiş olup, gerekli işlemlerin yapılması hususunda Genel Müdürlük'e yetki verilmiştir.

4.16. Halka arz edilecek borçlanma aracı üzerinde, borçlanma aracının devir ve tedavülünü kısıtlayıcı veya borçlanma aracını alanların haklarını kullanmasına engel olacak kayıtların bulunup bulunmadığına ilişkin bilgi:

YOKTUR.

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

5.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

Aktif Bank 5411 Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenleme ve denetimine tabidir. BDDK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile bankaların TL cinsinden tahvil ve bono ihraç etmesine izin verilmiştir.

BDDK'nın 22.09.2025 tarih ve E-20008792-101.02.02[82]-167003 sayılı yazısında;

" *(...)*

AKTİF YATIRIM BANKASI
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 8/1 Şişli/İstanbul
Büyük Mükelleler V.D. 225 013 65
T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü-Ticaret Sicil
T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 Kayıt 2026

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

Kurumumuzca yapılan değerlendirme sonucunda 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerinin saklı kalması ve ihraç edilecek menkul kıymetlerin vadesinin 6 aydan kısa olmaması kaydıyla;

Yukarıda belirtilen hususlar çerçevesinde, bono/tahvil ihracı ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması ve menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması koşullarıyla, Bankanızca yurt içinde toplam Türk Lirası cinsinden toplam 42.000.000.000 TL tutara kadar finansman bonosu ve/veya tahvil ihracı yapılması uygun görülmüştür.

Diğer taraftan, Türkiye Bankalar Birliği'ni muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımız çerçevesinde, dolaşımda bulunan bono/tahvillerin nominal tutarları toplamının 42.000.000.000 TL'yi aşması sonucunu doğuracak şekilde ihraçta bulunulmaması gerekmektedir."

ifadelerine yer verilmiştir.

5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:

Halka arz edilen finansman bonoları 5.000.000.000,-TL tutarda ve 186 gün vadeli olacaktır.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 1/07/2026 tarih ve 41/1228 sayılı toplantısında halka arz süresinin talep toplanmaksızın satış yönteminin uygulanması suretiyle azami 90 gün olarak belirlenmesine uygun görüş verilmiştir.

Bu kapsamda, ihraç edilecek borçlanma araçları 30.11.2026 - 28.02.2027 tarihleri arasında 90 gün boyunca satışa sunulacaktır.

5.1.3.2. Halka arza başvuru süreci ile başvuru yerleri ve satış şekli:

Talep toplanmaksızın satış yönteminin uygulanması suretiyle İhraççı tarafından kıymet vadesince sürekli dağıtım yapılacaktır. Halka arzda talepte bulunan yatırımcıların İhraççı nezdinde hesabı bulunmuyor ise önce hesap açılışı gerçekleştirilir ve Kurul düzenlemeleri uyarınca gerekli sözleşme ve formlar yatırımcının onayına sunulur.

Yatırımcıların aşağıda belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek talimat formu doldurmaları ve alış bedellerini yatırmaları gerekmektedir.

Yatırımcılar, Talimat Formunda talep ettikleri parasal tutarı belirteceklerdir.

Alternatif dağıtım kanallarından yapılan başvurularda talimat formu elektronik ortamda tutulacaktır. Talepte bulunan yatırımcıların başvuru sırasında halka arza ilişkin incelemeye hazır tutulan ihraççı bilgi dokümanı, özet ve sermaye piyasası aracı notundan oluşan izahnameyi bir bütün olarak okuyarak yatırım kararlarını almaları gerekmektedir.

Yatırımcıların talepte bulunması durumunda; Banka tarafından belirlenen geri alım fiyatı/faiz oranı üzerinden, yatırımcı tarafından alım tarihinde belirlenecek vadede, satılan borçlanma araçları itfadan önce ihraççı tarafından satın alınacaktır. Bu alım, erken itfa sonucu doğurmayacak olup talep oluşması halinde söz konusu borçlanma araçlarının vadesi içerisinde ikincil piyasada yeniden satışı mümkündür.

5.1.4. Karşılanamayan taleplere ait bedeller ile yatırımcılar tarafından satış fiyatının üzerinde ödenen tutarların iade şekli hakkında bilgi:

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 8/1 Şişli/ İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6537
T 0212 340 80 00 F 0212 340
T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 2026

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

İzahnamede yer alan ihraç tutarı çerçevesinde ve tahsisat esaslarına uymak kaydıyla, satış süresi boyunca asgari talep miktarını sağlayan tüm talepler karşılanacaktır. Karşılanamayan taleplere ilişkin olarak yatırımcı işlem anında bilgilendirilir.

5.1.5. Talep edilebilecek asgari ve/veya azami miktarlar hakkında bilgi:

Asgari talep edilebilecek tutar 1.000,-TL, azami tutar ise 10.000.000,-TL'dir. İhraççı'nın fiziki kanalları (şube, merkez, PTT işyerleri) üzerinden hesap açtıran yatırımcılar için asgari talep miktarı 1.000,-TL, azami tutar ise 10.000.000,-TL'dir. Talep tarihi itibariyle yatırımcının Aktif Bank nezdinde bulunan hesabında saklanan ve Aktif Bank tarafından halka arz edilmiş tahvil ve/veya finansman bonosu var ise azami talep tutarı hesaptaki bu tahvil ve/veya finansman bonolarının düşülmesi suretiyle hesaplanacaktır. Kurumsal yatırımcılar açısından azami talep sınırlaması uygulanmayacaktır.

5.1.6. Borçlanma aracı almak için başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekli ile teslim süresi de dahil borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

a) Başvuru yapılacak yerler ile borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:

Borçlanma aracı halka arzına katılmak isteyen yatırımcılar,
Aktif Yatırım Bankası A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Cad. Aktif Bank Genel Müdürlük No:8/1 Şişli İstanbul
Tel: (212) 340 80 00 Faks: (212 340 88 79)
ile Banka'nın tüm şubeleri, 0850 724 30 50 telefon nolu Aktif Bank Çağrı Merkezi, Aktif Bank internet şubeleri ve Aktif Bank Mobil Şube aracılığı ile talepte bulunmak için başvurabilirler.

Talepler nakden ödeme ile gerçekleştirilecektir.

b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

Halka arz edilecek borçlanma araçları, tüm borçlanma araçlarının satışının tamamlanması beklenmeksizin, yatırımcıya satışın yapıldığı gün, yatırımcının hesabına aktarılacak ve MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

5.1.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

Halka arz sonuçları, Kurulun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde satışın son gününü ya da daha erken olması halinde ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının tümünün satışının tamamlanmasını takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

5.1.8. Borçlanma araçlarının ön alım hakları, bu hakların devredilebilirliği ve ön alım haklarının kullanılmaması durumunda bu hakların akibeti hakkında bilgi:

YOKTUR.

5.2. Dağıtım ve tahsis planı

5.2.1. Satışın birden fazla ülkede aynı anda yapıldığı durumlarda, bu ülkelerden birine belli bir oranda tahsisat yapılmışsa buna ilişkin bilgi ile her bir kategori bazında halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

Halka arz yoluyla ihraç edilecek borçlanma araçlarının satışı Türkiye'de gerçekleştirilecektir.

5.2.2. Halka arzda yatırımcılara tahsis ve dağıtım esasları hakkında bilgi:

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 8/1 Şişli/İstanbul
Vergi Dairesi/Numarası: Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6537
T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
Ticaret Sicil Müdürlüğü - Ticaret Sicil No: 336826
T.C. İSTANBUL TİCARET SİCİL MEMURLUĞU 1923 Kaşe

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

Borçlanma aracı halka arzı talep toplanmaksızın satış yöntemiyle yapılacaktır. Dağıtım, zaman önceliği esasına göre gerçekleştirilecektir.

Bu kapsamda yatırımcının alım talebine istinaden, toplam ihraç tutarı ve tahsisat sınırlamaları çerçevesinde ihraç edilebilir borçlanma aracı bulunması durumunda, halka arza konu tüm borçlanma araçlarının satılması beklenmeksizin borçlanma aracının yatırımcı hesabına aktarımı tamamlanacaktır.

Halka arz için belirlenmiş asgari talep tutarı 1.000,-TL (İhraççı'nın şube, merkez, PTT işyerleri gibi fiziki kanalları üzerinden hesap açtıran yatırımcılar için 1.000,-TL), azami talep tutarı 10.000.000,-TL'dir. Ancak, yatırımcının Aktif Bank nezdinde bulunan hesabında, daha önce Aktif Bank tarafından halka arz edilmiş ve halen tedavülde olan tahvil ve/veya finansman bonolarının bulunması durumunda azami talep tutarı saklamada bulunan tahvil ve/veya finansman bonoları tutarı kadar düşürülecek, toplamda 10.000.000,-TL'yi aşan talepler kabul edilmeyecektir. Halka arz edilen borçlanma araçları için gelecek talepler için satışın gerçekleşmesi ancak yatırımcıya hesap açılması ve bu hesaba alım bedelinin aktarılması ile mümkün olacaktır. Kurumsal yatırımcılar bu sınırlamaya tabi olmayacaktır.

Talebin, her bir tertip için Kurulca onaylanan halka arz tutarını (5.000.000.000,-TL) aşan kısmının satışı gerçekleşmeyecek ve aşan kısma ilişkin tutarlar aynı gün müşterinin Banka nezdindeki hesabına iade edilecektir.

Dağıtım yapılırken bireysel ve kurumsal yatırımcılar arasında bir ayrım gözetilmemektedir,

Yatırımcı Grupları:

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar : i) KKTC vatandaşları ile yurt dışında işçi, serbest meslek ve müstakil iş sahipleri dahil Türkiye'de ikametgah sahibi gerçek kişiler ve ii) Bir takvim yılı içinde yerleşmek niyetiyle Türkiye'de devamlı olarak 6 aydan fazla oturan gerçek kişiler ile iii) Kurumsal Yatırımcılar dışında kalan ve merkezi Türkiye'de bulunan tüm tüzel kişilerdir.

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar: Yurtiçinden başvuracak olan Kurumsal Yatırımcılar, a) Aracı kurumlar, bankalar, portföy yönetim şirketleri, kolektif yatırım kuruluşları, emeklilik Yatırım fonları, sigorta şirketleri, ipotek finansman kuruluşları, varlık yönetim şirketleri b) Emekli ve yardım sandıkları, 17/7/1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20 nci maddesi uyarınca kurulmuş olan sandıklar c) Kamu kurum ve kuruluşları, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Dünya Bankası ve Uluslararası Para Fonu gibi uluslararası kuruluşlar. ç) Nitelikleri itibarıyla bu kurumlara benzer olduğu Kurulca kabul edilebilecek diğer kuruluşlar. d) Aktif toplamının 2.500.000.000 Türk Lirası, yıllık net hâsılatının 4.500.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 250.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlardır.

Borçlanma araçları, Türkiye Cumhuriyeti Kanunları uyarınca, BIST'de işlem görecek şekilde halka arz edildiğinden dolayı, yurt dışından başvuracak olan yatırımcılar borçlanma araçlarını Türkiye'de satın alacaklardır.

Tahsisat Esasları

Halka arz edilecek 186 gün vadeli borçlanma araçları zaman önceliği dikkate alınarak ihraççı tarafından serbestçe dağıtılacaktır.

Dağıtım Esasları

Dağıtım, zaman önceliği esasına göre sürekli olarak gerçekleştirilecektir.

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1923 Kasım 2026
AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi No: 8/1 Şişli/İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6677
T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü-Ticaret
Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

Talimat formunda yer alması gereken asgari bilgileri ve KKTC vatandaşları ile Türkiye'de yerleşik yabancı uyruklular dışında kalan bireysel yatırımcıların TC Kimlik Numarasını içermeyen kayıtlar iptal edilerek dağıtıma dahil edilmeyecektir.

5.2.3. Talepte bulunan yatırımcılara, halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarının bildirilme süreci hakkında bilgi:

Halka arzda talepte bulunan yatırımcılara halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarının bildirimi işlem günü ihraççı tarafından gerçekleştirilecektir.

5.3. Borçlanma aracının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:

Finansman bonolarının faiz oranının belirlenmesinde kullanılacak yöntem;

Gösterge faizi belirlemek için, satışı yapılacak finansman bonolarının vadesine en yakın, bir tanesinin vadesi finansman bonolarından kısa ve bir tanesinin vadesi finansman bonolarından uzun olmak üzere iki adet Devlet İç Borçlanma Senedi tespit edilir. Bu DİBS'lerin satış gününden bir iş günü önce Borsa İstanbul A.Ş.'de oluşan ağırlıklı ortalama bileşik faizleri hesaplamada kullanılacaktır. Satış faizi, bu iki ağırlıklı ortalama bileşik faiz kullanılarak doğrusal enterpolasyon yöntemiyle bulunacak baz bileşik faizin, finansman bonosu vadesine denk gelen basit faiz eşleniği üzerine ek baz puan toplamından oluşur.

Yukarıda verilen şekilde hesaplanacak faiz oranından yüksek olmamak kaydıyla finansman bonolarına ilişkin faiz oranları İhraççı tarafından serbestçe belirlenir ve hergün Aktif Bank internet sitesinden izlenebilen duyurularda faiz oranlarına ilişkin bilgi geçerlilik tarihi ile birlikte verilir.

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

Borçlanma aracı halka arzı, yetkili kuruluş sıfatıyla Aktif Yatırım Bankası A.Ş. tarafından gerçekleştirilecektir.

5.4.2. Halka arzın yapılacağı ülkelerde yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

Halka arz yoluyla gerçekleştirilecek borçlanma aracı ihraçlarının satışı Türkiye'de gerçekleştirilecektir.

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Halka arz en iyi gayret aracılığı ile Aktif Yatırım Bankası A.Ş. tarafından gerçekleştirilecektir.

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

İhraççı Aktif Yatırım Bankası A.Ş. aynı zamanda yatırım kuruluşu olarak aracılık faaliyetini yürütecektir.

5.5. Halka arza ilişkin olarak ihraççının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek borçlanma aracı başına maliyet:

İhraç edilecek 186 gün vadeli 5.000.000.000,-TL nominal tutardaki finansman bonoları için katlanılacak tahmini toplam 4,324,853.50 TL tutarındaki maliyetler aşağıdaki gibidir.

Vergi ve Kotasyon Ücretleri	Baz Alınacak Değer	Sabit/Oransal	Tutar (TL)
SPK Ücreti (on binde beş)	Nominal Tutar	Vadeye Göre Değişen Oransal (Üst Limit)	3,500,000.00
MKK Ücreti (BSMV hariç)	Nominal Tutar	Oransal, Üst Limit Sabit	25,341,00

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 9/1 Şişli/ İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 225 013 6565
0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
Ticaret Sicil Müdürlüğü: Ticaret Sicil No:
T.C. SPK 1923 PİTAGAS KUPON Kasım 2026
Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

BİST Kotasyon Ücreti	Nominal Tutar	Tavanı Aşarsa Sabit	790,400,00
BİST Kotta Kalma Ücreti		Sabit	7.800,00
Takasbank Ücreti (BSMV Dahil)		Vadeye Göre Değişen	1.312,50
Toplam			**4,324,853.50**

1,-TL nominal değerli finansman bonosu başına tahmini maliyet yaklaşık 0.000864971 TL'dir.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Borçlanma araçlarına ilişkin vergilendirme esasları işbu Sermaye Piyasası Aracı Notunun 9. kısmında belirtilmiştir. Yatırımcılardan işbu borçlanma aracının halka arz yolu ile ihracı ile ilgili olarak aracılık komisyonu talep edilmeyecektir.

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

6.1. Borçlanma araçlarının borsada işlem görmesine ilişkin esaslar ile işlem görme tarihleri:

Halka arz edilen borçlanma araçlarının Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmesi Borsa İstanbul A.Ş. mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır.

Borçlanma araçlarının halka arz kapsamında satışını takiben, BİAŞ tarafından belirlenecek tarihten itibaren BİAŞ Tahvil ve Bono Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir.

6.2. Borsada işlem görecek olan borçlanma araçlarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceği hakkında bilgi:

SPK ve BİAŞ mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen veya BİAŞ Kotasyon Yönergesi'nin 29. maddesinde yer alan durumların oluştuğu şirketlerin ihraç ettiği ve Borsa'da işlem gören finansman bonosu ve tahviller Borsa Yönetim Kurulu kararıyla geçici veya sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir.

Borsa Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde, çıkarma kararından önce ihraççı kuruluşu durumu düzeltmesi için süre vererek uyarabilir.

6.3. İhraççının daha önce ihraç ettiği pay hariç sermaye piyasası araçlarının işlem gördüğü borsalara ilişkin bilgi:

Türü	İhraç Nominal	ISIN	İhraç Tarihi	Vade (Gün)	İtfa Tarihi	İhraç Şekli
Finansman Bonosu	TRY 4.000.000.000	TRFAKYBK2630	14.05.2026	196	26.11.2026	Halka Arz
Tahvil	EUR 65.000.000	XS2417923583	06.12.2021	1826	06.12.2026	Yurt dışı
Finansman Bonosu	TRY 4.000.000.000	TRFAKYBA2616	08.05.2026	236	30.12.2026	Halka Arz
Finansman Bonosu	TRY 4.000.000.000	TRFAKYB12719	08.05.2026	266	29.01.2027	Halka Arz
Finansman Bonosu	TRY 4.000.000.000	TRFAKYB22718	25.05.2026	262	11.02.2027	Halka Arz
Finansman Bonosu	TRY 5.000.000.000	TRFAKYB22726	24.08.2026	186	26.02.2027	Halka Arz
Finansman Bonosu	TRY 6.000.000.000	TRFAKYB32717	07.09.2026	186	12.03.2027	Halka Arz
Finansman Bonosu	TRY 4.000.000.000	TRFAKYB42716	05.10.2026	182	05.04.2027	Halka Arz
Finansman Bonosu	TRY 5.000.000.000	TRFAKYB42724	26.10.2026	182	26.04.2027	Halka Arz
Finansman Bonosu	TRY 300.000.000	TRFAKYB52715	13.11.2026	182	14.05.2027	BIST/NIP
Finansman Bonosu	TRY 5.000.000.000	TRFAKYB52723	16.11.2026	186	21.05.2027	Halka Arz
Tahvil	TRY 1.500.000.000	TRSAKYB92714	09.09.2026	366	10.09.2027	BIST/NIP
Tahvil	TRY 1.400.000.000	TRSAKYB92722	11.09.2026	367	13.09.2027	BIST/NIP
Tahvil	USD 50.000.000	XS2533730326	14.09.2022	1826	14.09.2027	Yurt dışı
Tahvil	USD 100.000.000	XS3368928563	05.05.2026	730	04.05.2028	Yurt dışı
Tahvil	USD 50.000.000	XS2737627286	20.12.2023	1829	22.12.2028	Yurt dışı
Tahvil	EUR 75.000.000	XS3563631590	04.11.2026	1099	07.11.2029	Yurt dışı
Tahvil	USD 50.000.000	XS3088645372	03.06.2025	1826	03.06.2030	Yurt dışı

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

6.4. Piyasa yapıcı ve piyasa yapıcılığın esasları:

YOKTUR.

7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER

YOKTUR.

8. DİĞER BİLGİLER

8.1. Halka arz sürecinde ihraççıya danışmanlık yapanlar hakkında bilgiler: YOKTUR.

8.2. Uzman ve bağımsız denetim raporları ile üçüncü kişilerden alınan bilgiler:

Sermaye piyasası aracı notunda Aktif Bank bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, uzman raporları ve üçüncü kişilerden alınan bilgilerin aynen alındığını ve açıklanan bilgilerin yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

Sermaye piyasası aracı notunda kullanılan bilgilerin kaynakları aşağıdaki gibidir:

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR Eurasia Ratings)

Kaynak İletişim Bilgileri:

JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (JCR Eurasia Ratings)

Adres : Maslak Mahallesi Taşyoncası Sokak No:1/F F2 Blok Kat:2 34485 Sarıyer/İstanbul/Türkiye

Telefon : 0 (212) 352 56 73 – 0 (212) 352 56 74 – 0 (212) 352 56 79

Faks : 0 (212) 352 56 75

Aktif Bank sermaye piyasası aracı notunda kullanılan bilgilerin bu kaynaklardan aynen alındığını beyan eder.

Bankamızın 31.12.2024 tarihli konsolide finansal tabloları 11.03.2025 tarihinde, 31.12.2025 tarihli konsolide finansal tabloları ise 11.03.2026 tarihinde KAP'ta ve Banka'nın internet sitesinde (www.aktifbank.com.tr) kamuya duyurulmuştur.

31.12.2024 ve 31.12.2025 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı ve adresi ile sorumlu ortak baş denetçinin adı ve soyadı ile bağımsız denetim görüşünün özetine aşağıda yer verilmektedir.

	31 Aralık 2025	**31 Aralık 2024**
Ticaret Unvanı	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Ortak Başdenetçi	Yaman Polat	Yaman Polat
Adresi	Eski Büyükdere Cad. Maslak Mah.No:1 Maslak No1 Plaza Maslak 34485 Sarıyer – İstanbul	Eski Büyükdere Cad. Maslak Mah.No:1 Maslak No1 Plaza Maslak 34485 Sarıyer – İstanbul

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502e017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

Hesap Dönemi	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Şirketi	Görüş
31 Aralık 2025	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş
31 Aralık 2024	Konsolide	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Sınırlı Olumlu Görüş

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

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

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal bilgiler, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş dönemde 610,000 bin TL olarak ayrılan toplam 610,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2025 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 610,000 bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 610,000 bin TL daha fazla olacaktı.

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

denilmektedir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Bağımsız Denetçi Görüşü

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

"Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal bilgiler, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemde 760,000 bin TL olarak ayrılıp, 150,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilen toplam 610,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 610,000 bin TL daha az ve

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

geçmiş yıllar karları 760,000 bin TL daha fazla ve 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren hesap döneminde, vergi öncesi kar ve net dönem karı 150,000 bin TL daha az olacaktı.

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

denilmektedir.

8.3. Varsa ihraççı veya ihraç edilen borçlanma aracına ilişkin derecelendirme notu hakkında bilgi:

JCR Eurasia Rating, 16.06.2026 tarihinde Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin konsolide yapısını gözden geçirerek çok yüksek kredi kalitesiyle yatırım yapılabilir seviyede değerlendirmiş ve Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu'nu AA+(tr), Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notu'nu J1+(tr) olarak Durağan görünümler ile teyit etmiştir.

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

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

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

	TAM MÜKELLEF KURUM	TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEF KURUM	DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ
ÖZEL SEKTÖR TAHVİLİ (TAHVİL, VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMET, FİNANSMAN BONOSU) FAİZ GELİRLERİ	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden;	1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen faiz gelirleri;	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden;	1) Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen faiz gelirleri;
	a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen faiz gelirleri;	- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,	a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar (4) tarafından elde edilen faiz gelirleri;	- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,
	- %0 oranında stopaja tabi,	- Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonoların;	- %0 oranında stopaja tabi,	- Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonoların;
	- Kurumlar vergisine tabi,	i. 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;	- Stopaj nihai vergidir,	i. 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;
	b) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar (3) tarafından elde edilen faiz gelirleri;	• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %5,	- Beyan edilmez,	• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %5,
	- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,	• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %3,	b) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen faiz gelirleri;	• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %3,
	- Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonoların;	• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %0,	- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15,	• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %0,
	i. 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;	ii. 01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;	- Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonoların;	ii. 01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;
	• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %5,	• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %7,5,	i. 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;	• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %7,5,
	• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %3,	• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %5,	• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %5,	• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %5,
	• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %0,	• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %2,5,	• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %3,	• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %2,5,
	ii. 01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;	iii. 01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;	• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %0,	iii. 01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;
	• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %7,5,	• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %10,	ii. 01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;	• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %10,
	• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %5,	• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %7,5,	• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %7,5,	• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %7,5,
	• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %2,5,	• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %5,	• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %5,	• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %5,
	iii. 01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;	iv. 01.02.2025 tarihinden itibaren iktisap edilen ve vadesi 365 günden az olanlar %15,	• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %2,5,	iv. 01.02.2025 tarihinden itibaren iktisap edilen ve vadesi 365 günden az olanlar %15,
	• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %10,	- Diğerleri %10 oranında stopaja tabi.	iii. 01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;	- Diğerleri %10 oranında stopaja tabi.

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 8/1 Şişli/ İstanbul
Büyük Mükelleller V.D. 225 013 6537
T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Ticaret Sicil No: 424040

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

	• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %7,5.	- Stopaj nihai vergidir.	• Vadesi 6 aya kadar (6 ay dahil) olanlar %10.	- Stopaj nihai vergidir.
	• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %5.	- Beyan edilmez.	• Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dahil) olanlar %7,5.	- Beyan edilmez.
	iv. 01.02.2025 tarihinden itibaren iktisap edilen ve vadesi 365 günden az olanlar %15.		• Vadesi 1 yıldan uzun olanlar %5.	
	- Diğerleri %10 oranında stopaja tabi.		iv. 01.02.2025 tarihinden itibaren iktisap edilen ve vadesi 365 günden az olanlar %15.	
	- Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edebilirler.		- Diğerleri %10 oranında stopaja tabi.	
			- Stopaj nihai vergidir.	
			- Beyan edilmez.	

	TAM MÜKELLEF KURUM	TAM MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ	DAR MÜKELLEF KURUM	DAR MÜKELLEF GERÇEK KİŞİ
ÖZEL SEKTÖR TAHVİLİ (TAHVİL, VARLIĞA DAYALI MENKUL KIYMET, FİNANSMAN BONOSU) ALIM SATIM KAZANÇLARI	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden;	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla, Türkiye'de ihraç edilenlerden elde edilen kazançlar;	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden;	1) Banka ve aracı kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilenlerden sağlanan kazançlar;
	a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirketler ile yatırım fonları tarafından elde edilen kazançlar;	- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15.	a) Anonim, eshamlı komandit ve limited şirket niteliğindeki yabancı kurumlar ile Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenen yabancı kurumlar (4) tarafından elde edilen kazançlar;	- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15.
	- %0 oranında stopaja tabi.	- Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonoların;	- %0 oranında stopaja tabi.	- Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonoların;
	- Kurumlar vergisine tabi.	i. 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;	- Stopaj nihai vergidir.	i. 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;
	b) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar (3) tarafından elde edilen kazançlar;	• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %5.	- Beyan edilmez.	• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %5.
	- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15.	• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %3.	b) Yukarıda sayılanların dışındaki kurumlar tarafından elde edilen kazançlar;	• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %3.
	- Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonoların;	• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %0.	- SPK tarafından onaylanmış finansman bonoları (24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilenler) %15.	• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %0.
	i. 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;	ii. 01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;	- Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonoların;	ii. 01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;
	• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %5.	• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %7,5.	i. 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;	• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %7,5.
	• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %3.	• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %5.	• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %5.	• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %5.
	• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %0.	• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %2,5.	• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %3.	• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %2,5.
	ii. 01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;	iii. 01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;	• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %0.	iii. 01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden;

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 27 Ekim 2026

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi
Büyük Mükellefler KD. 225.013 6537
T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü-Ticaret Sicil No: 424040

Doğrulama Kodu: 7d788286-81ea-4872-aec2-cd502c017cf8
https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama

	• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %7,5.	• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %10.	ii. 01.05.2024-31.10.2024 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden:	• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %10.
	• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %5.	• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %7,5.	• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %7,5.	• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %7,5.
	• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %2,5.	• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %5.	• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %5.	• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %5.
	iii. 01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden:	iv. 01.02.2025 tarihinden itibaren iktisap edilen ve vadesi 365 günden az olanlar %15.	• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %2,5.	iv. 01.02.2025 tarihinden itibaren iktisap edilen ve vadesi 365 günden az olanlar %15.
	• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %10.	- Diğerleri %10 oranında stopaja tabi.	iii. 01.11.2024-31.01.2025 tarihleri arasında iktisap edilenlerinden:	- Diğerleri %10 oranında stopaja tabi.
	• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %7,5.	- Stopaj nihai vergidir.	• 6 aydan az süreyle (6 ay dahil) elde tutulanlar %10.	- Stopaj nihai vergidir.
	• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %5.	- Beyan edilmez.	• 1 yıldan az süreyle (1 yıl dahil) elde tutulanlar %7,5.	- Beyan edilmez.
	iv. 01.02.2025 tarihinden itibaren iktisap edilen ve vadesi 365 günden az olanlar %15.		• 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanlar %5.	
	- Diğerleri %10 oranında stopaja tabi.		iv. 01.02.2025 tarihinden itibaren iktisap edilen ve vadesi 365 günden az olanlar %15.	
	- Beyanname vermesi gereken kurumlar, ödenen stopajı beyanname üzerinde hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edebilirler.		- Diğerleri %10 oranında stopaja tabi.	
			- Stopaj nihai vergidir.	
			- Beyan edilmez.	

10. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER

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

Sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerleme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)

11. EKLER

YOKTUR.

T.C. SERMAYE PİYASASI KURULU 1935 Mart 2026

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.
Esentepe Mahallesi Kore Şehitleri Caddesi
No: 8/1 Şişli İstanbul
Vergi Dairesi Mükellefler V.D. 225 013 6537
T 0212 340 80 00 F 0212 340 8865
www.aktifbank.com.tr info@aktifbank.com.tr
İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü Ticaret Sicil No: 424040