

Özet

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 yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Ancak, izahnameyi oluşturan diğer belgelerle birlikte okunduğu takdirde özeti yanıltıcı, hatalı veya tutarsız olması durumu hariç olmak üzere, sadece özete bağlı olarak ilgililere herhangi bir hukuki sorumluluk yüklenemez. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Kristal Kule Binası
No: 215 Şişli - İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 388 00 00

[illegible]

1.	ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER	4
2.	İHRAÇÇIYA İLİŞKİN BİLGİLER	5
3.	İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	12
4.	RİSK FAKTÖRLERİ	14
5.	HALKA ARZA İLİŞKİN BİLGİLER	17

10/08/2019 14:00:00 Kettler V.D. 388 00 23 87

2

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	: Anonim Şirket
Banka/İhraççı	: QNB Finansbank Anonim Şirketi
BASK	: Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu
DİBS	: Devlet İç Borçlanma Senetleri
Kurul	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
Borsa/Borsa İstanbul	: Borsa İstanbul A.Ş.
Grup	: QNB Finansbank grup şirketleri; finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar
QNB	: Qatar National Bank S.A.Q.
SPK	: Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu

QNB Finansbank A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Kristal Kule Binası
No:215 Şişli - İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 388 00 334

QNB FINANSBANK ANONİM ŞİRKETİ
M. Kemal Bulvarı, Büyükdere, Şişli, İstanbul
Tic. Sic. No: 270900, Şirket Sic. No: 270900
Vergi Sic. No: 270900, Mers: 08100010000000000000
Bilgi İşlem Sic. No: 388 00 334
Gözetim Sic. No: 388 00 334
www.qnbfi.com



09 Ağustos 2024

1. ÖZETİN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

İhraççı QNB Finansbank A.Ş. Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
Köksal ÇOBAN Genel Müdür Yardımcısı, Hazine QNB Finansbank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İstanbul Tic. Sic. No: 270900 Mükellefler V.D. 388 0023 3000 Eymen Doruk Kaya Bölüm Müdürü, Mali Kontrol ve Planlama 06/08/2024	ÖZETİN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
İpek HEKİMOĞLUGİL OKÇULAR Genel Müdür Yardımcısı QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. Tic. Sic. No: 270900 Mükellefler V.D. 388 0023 3000 Kadir Alper URGANCI Grup Yöneticisi 06/08/2024	ÖZETİN TAMAMI



09 Ağustos 2024

2.6. İhraççı bilgi dokümanında yer alan finansal tablolara ilişkin bağımsız denetim raporlarına şart oluşturan hususlar hakkında açıklama:

31/12/2022 tarihli konsolide finansal tablolara ilişkin sınırlı olumlu görüş bildiren denetim raporunun ilgili kısmı aşağıda verilmektedir:

Görüş:

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 9.4'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı cari dönemde gider yazılan, toplam 5.400.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

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 (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



QNB Finansbank A.Ş.

Esenlepe Mah. Büyükdere Cad.

Kristal Kule Binası

No:215 Şişli - İstanbul

Büyük Mükellefler V.D. 388 00 1334

09 Ağustos 2024

31/12/2023 tarihli konsolide finansal tablolara ilişkin sınırlı olumlu görüş bildiren denetim raporunun ilgili kısmı aşağıda verilmektedir:

Görüş:

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 9.5'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 5.400.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda, 1.400.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 6.800.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

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 (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kristal Kule Binası

No:215 Şişli - İstanbul

Büyük Mükellefler V.D. 338 00 03 334



09 Ağustos 2024

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2022 Aralık	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2023 Aralık	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2023 Mart	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2024 Mart
Gelir Tablosu				
Faiz Gelirleri	66.995.815	129.595.059	20.425.758	59.156.830
Faiz Giderleri	28.428.661	91.269.609	13.529.075	43.265.384
Net Faiz Geliri/Gideri	38.567.154	38.325.450	6.896.683	15.891.446
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarar	24.654.128	39.243.852	5.071.481	10.640.995
Net Dönem Kar/Zarar	17.226.220	33.177.934	6.632.807	9.864.528

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2022 Aralık	Bağımsız Denetimden Geçmiş 2023 Aralık	Sınırlı Denetimden Geçmiş 2023 Mart
Rasyolar			
Faiz Getirili Aktifler/Aktif Toplamı	82,64%	82,30%	82,24%
Krediler/Aktif Toplamı	58,5%	58,9%	58,5%
Takipteki Krediler Oranı	2,5%	1,7%	1,8%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	14,50	15,92	14,08
Ortalama Aktif Karlılığı	3,4%	4,0%	3,6%
Ortalama Özkaynak Karlılığı	51,9%	52,7%	45,2%
Pay Başına Kazanç (%)	51,4	99,0	29,4
Sulandırılmış Pay Başına Kazanç (%)	51,4	99,0	29,4
Pay Başına Temettü (%)	0,00500	0,00500	0,00500

Banka'nın sınırlı incelemeden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 31.03.2024 tarihinden itibaren finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

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

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın Alınan Krediler toplamı (Sermaye Benzeri Krediler dahil) 171.634 milyon TL ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler toplamı 65.958 milyon TL tutarındadır.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla, Banka'nın seküritizasyon kredisi bulunmamaktadır.

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla tedavülde bulunan yurt dışı borçlanma araçları 2.506.434.569 ABD Dolarıdır.

2021 yılından 31 Mart 2024 tarihine kadar yurt içinde ihraç edilen ve itfa olan borçlanma araçları toplamı 37.628.778.600 TL'dir. İşbu izahname tarihi itibarıyla tedavülde bulunan yurt içi borçlanma araçlarının nominal değeri ise 4.342.130.000 TL'dir.

Banka, QNB tarafından kontrol edilmekte olup, QNB önemli uluslararası faaliyetler yürütmektedir ve gelişmekte olan piyasalardaki varlığını artırmaktadır. Orta Doğu ve Afrika bölgesinde istikrarlı bir şekilde büyüme kaydederek 30 bine yakın çalışanıyla operasyonlarını sürdüren QNB, 4.800'ün üzerinde ATM ağıyla 900'den fazla lokasyonda, 28'den fazla ülkede ve diğer fazla kıtada hizmet vermektedir. Kredi derecelendirme kuruluşları tarafından

QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Kristal Kule Binası
No:215 Şişli - İstanbul



09 Ağustos 2024

Türkiye’de faaliyet gösteren bankaların yabancı hissedarları arasında en yüksek kredi notlarından birine sahiptir (uzun vadeli yabancı para borçlanma kredi notları sırasıyla Moody’s: Aa2. Fitch: A+. S&P: A+). Bu durum Banka için büyük ölçüde avantaj oluşturmaktadır. Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 5.1.5 no’lu maddesinde yer almaktadır.

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

YOKTUR.

2.10. İhraççının ana faaliyet alanları hakkında bilgi

Banka’nın ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 6.1 no’lu bölümünde yer almaktadır.

2.11. İhraççının yönetim hâkimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hâkimiyetinin kaynağı

Banka’nın sermayesindeki pay oranı nedeniyle hakim ortağı Qatar National Bank’dır. Yönetim hakimiyetinin kaynağı ortaklıkta pay sahibi olunmasıdır.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 13.4 no’lu maddesinde yer almaktadır.

2.12. Derecelendirme notu hakkında bilgi

Aşağıda Banka’ya ilişkin kredi derecelendirme notları hakkında bilgi verilmiştir.

Fitch Ratings

Uzun Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notu	B (Pozitif)
Uzun Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu	B+ (Pozitif)
Kısa Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notu	B
Kısa Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu	B
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA(tur) (Durağan)
Finansal Kapasite Notu	b
Hissedar Destek Notu	b
Uzun Vadeli/ Kısa Vadeli YP Öncelikli Teminatsız Borçlanma	B / B

Moody's Investor Service

Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli YP Mevduat Notu	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli YP Mevduat Notu	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli/Kısa Vadeli YP Karşı Taraf Risk Notu	B2 /NP
UzunVadeli/Kısa Vadeli TL Karşı Taraf Risk Notu	B1/NP
Uzun Vadeli TL Öncelikli Teminatsız Borçlanma / İhraççı Notları	(P) B1



QNB Finansbank A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Kristal Kule Binası
No:215 Şişli - İstanbul
Büyük Mükellefler V.İ. 389 00 21104
10

09 Ağustos 2024

QNB FİNANSBANK A.Ş. MENKUL DEĞERLER
10. Sıra Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İstanbul
Büyük Mükellefler V.İ. 389 00 21104
www.qnbti.com

Banka'ya ait derecelendirme notları derecelendirme kuruluşlarının aşağıda verilen internet adreslerinden takip edilebilecektir:

MOODY's: www.moodys.com

FITCH: www.fitchratings.com

Moody's derecelendirme skalası:

Yatırım Yapılabilir:

Aaa- En yüksek kredi kalitesi

Aa1, Aa2, Aa3- Yüksek kredi kalitesi

A1, A2, A3- Orta üstü kredi kalitesi

Baa1, Baa2, Baa3- Orta kredi kalitesi

Spekülatif /Yüksek Getirili:

Ba1, Ba2, Ba3- spekülatif; önemli seviyede kredi riski

B1, B2, B3- spekülatif; yüksek düzeyde kredi riski

Caa1, Caa2, Caa3- spekülatif; çok yüksek düzeyde kredi riski

Ca- Yüksek düzeyde spekülatif; temerrüt etmiş veya eşğinde; düzelme ihtimali mevcut

C- Tipik temerrüt durumu; ve düzelme ihtimali çok düşük

Fitch derecelendirme skalası:

Yatırım Yapılabilir:

AAA- En yüksek kredi kalitesi

AA- Çok yüksek kredi kalitesi

A- Yüksek kredi kalitesi

BBB- İyi kredi kalitesi

Spekülatif /Yüksek Getirili:

BB- Spekülatif kredi kalitesi

B- Yüksek düzeyde spekülatif kredi kalitesi

CCC, CC, C- Yüksek düzeyde kredi riski

RD- Kısmi temerrüt

D- Temerrüt

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 8.3 no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.13. Garanti hükümleri

YOKTUR.

2.14. Garantör hakkındaki bilgiler

YOKTUR.



QNB Finansbank A.Ş.
Esenlepe Mah. Büyükdere Cad.
Kristal Kule Binası
No:219 Şişli - İstanbul
Tic. Sic. No: 27090
Mükellefler V.D. 388 00 01 334

QNB FINANSBANK A.Ş. MENKUL DEĞERLER
LİSTESİ
Dış Ticaret Sicil No: 27090
Kıbrıs Ticaret Sicil No: 27090
Tic. Sic. No: 27090
Mükellefler V.D. 388 00 01 334
Regülasyon No: V.D. 388 00 01 334
www.qnbfl.com

2.15. Yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgiler

Yönetim Kurulu Üyeleri(*) (31/05/2024 tarihi itibarıyla)				
Adı-Soyadı	Görevi	Görev Süresi/Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
			(TL)	(%)
Mehmet Ömer Arif Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	9 ay	-	-
Yousef Mahmoud H N Al-Neama	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	9 ay	-	-
Osman Ömür Tan	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	9 ay	-	-
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	9 ay	-	-
Yeşim Güra	Yönetim Kurulu Üyesi	9 ay	-	-
Adel Ali M A Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	9 ay	-	-
Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	9 ay	-	-
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	9 ay	-	-
Noor Mohd J.A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	9 ay	-	-
Temel Güzeloglu	Yönetim Kurulu Üyesi	9 ay	-	-
Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	9 ay	-	-

(*) 28.03.2024 tarihli Genel Kurul toplantısında 1 yıl süre ile görev yapmak için seçilmişlerdir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi ihraççı bilgi dokümanının 10.2.1. no'lu maddesinde yer almaktadır.

2.16. Bağımsız denetim ve bağımsız denetim kurulu hakkında

01.01.2022 – 31.12.2022, 01.01.2023 – 31.12.2023 ve 01.01.2024 – 31.03.2024 dönemlerinde PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi ve sınırlı incelemesini gerçekleştirmiştir. 01.01.2022 – 31.12.2022, 01.01.2023 – 31.12.2023 ve 01.01.2024 – 31.03.2024 dönemlerine ilişkin finansal tabloların bağımsız denetim/sınırlı inceleme raporları Sorumlu Denetçi Talar GÜL tarafından imzalanmıştır.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin adresi:

Kılıçali Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad. No:8 İç Kapı No:301 Beyoğlu/İstanbul

3. İHRAÇ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. İhraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili bilgiler

Dokümanın onay tarihi itibarıyla gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4. bölümünde yer almaktadır.

3.2. Borçlanma araçlarının hangi para birimine göre ihraç edildiği hakkında bilgi

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.



Finansbank A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Kristal Kule Binası
No:215 Şişli - İstanbul
Tic. Sic. No: 27330
V.D. 30.05.2023 336

09 Ağustos 2024

OND FİNANS BANKASI A.Ş. MÜHÜRÜ
Tic. Sic. No: 27330
V.D. 30.05.2023 336

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

QNB Finansbank A.Ş. tarafından ihraç edilecek, Borsada işlem görecekt borçlanma araçlarının devir veya tedavülünü kısıtlayacak veya borçlanma aracının sahibinin haklarını kullanmasına engel olacak kayıtlar içermemektedir.

Borçlanma aracını satın alan yatırımcılar:

- Borçlanma aracı sahibi Banka'nın kar zarar riskine katılmaz. Sadece Banka'ya faiz karşılığında borç vermiş olur.
- Borçlanma aracı sahibinin faiz ve anapara alacağı dışında Banka üzerinde başka bir hakkı yoktur. Ortaklık, kar payı, oy hakkı gibi herhangi bir hakka sahip değildir.
- Borçlanma aracı sahibi Banka yönetimine katılamaz.

Borçlanma aracı alacakları, İcra ve İflas Kanunu uyarınca imtiyazlı olmayan diğer tüm alacaklarla aynı kategoride yer almaktadır.

3.4. İhraç edilecek borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanım esasları ve bu haklara ilişkin kısıtlamalar ile derecelendirme notları:

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 4.6 no'lu maddesinde yer almaktadır.

3.5. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

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

Dokümanın onay tarihi itibariyle gerçekleştirilmesi planlanan halka arz yoluyla ihraç bulunmadığından, bu maddeye ilişkin detaylı bilgiler daha sonra belirlenecektir.

Konuya ilişkin ayrıntılı bilgi sermaye piyasası aracı notunun 6.1 no'lu maddesinde yer almaktadır.

3.7. Borçlanma araçları sahipleri temsilcileri hakkında bilgi:

6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesi çerçevesinde borçlanma aracı sahipleri kurulunun toplantıya çağırılması, temsili, borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar ile borçlanma aracı sahipleri kurulunda ilgili borçlanma araçlarına ilişkin hangi hüküm ve şartlarda değişiklik yapılabileceğine ilişkin ayrıntılı bilgi İhraççı Bilgi Dökümanı'nın 12. ve Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 4.6. ve 4.14. no'lu maddelerinde yer almaktadır.



QNB Finansbank A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Kristal Kule Binası
No:213 Şişli - İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 385 00 23 11
www.qnbil.com

09 Agosto 2024

[illegible]

Kur Riski:

Bu risk kurlardaki değişmelerden kaynaklanan kazanç ve kayıplarla ilgilidir. Kur riski, yabancı paraya dayalı işlemlerde, yabancı paraların yerli paraya ya da birbirlerine karşı değerlerinin değişmesi halinde ortaya çıkar ve bu durum kar veya zarara yol açar.

Banka'nın kullandığı uzun vadeli kredilerinin ve alacak/borçlarının döviz cinsinden olması nedeniyle 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla 152.516.844 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2023 – 108.068.930 TL, 31 Aralık 2022 – 44.730.802 TL TL) ve 163.724.961 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2023 – 115.353.202 TL, 31 Aralık 2022 – 47.511.142 TL) oluşmak üzere 11.208.117 TL net yabancı para açık pozisyonu (31 Aralık 2023 – 7.284.272, 31 Aralık 2022 – 2.780.340 TL) taşımaktadır. Grup, bu işlemleri yabancı para likiditesini yönetmek ve faiz riskinden korunmak amacıyla yapmıştır.

Operasyonel Risk:

Operasyonel risk, insan, süreç, sistem ve dış faktörlerden kaynaklanan doğrudan veya dolaylı zarar olasılığı olarak tanımlanmıştır. Operasyonel risk, yasal riski kapsamakta, itibar ve stratejik riskini ise kapsamamaktadır.

Operasyonel riskin yasal sermaye hesaplamasında Temel Gösterge Yöntemi kullanılmaktadır. Bu yöntemde BDDK tarafından tanımlandığı şekliyle son 3 yılın brüt gelir rakamı kullanılmaktadır. 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla konsolide operasyonel riske esas tutar 80.878.830 TL'dir (31 Aralık 2023: 42,831,521TL, 31 Aralık 2022: 20.444.093TL).

4.2. Diğer riskler hakkındaki temel bilgiler

Türkiye ve dünyadaki olumsuz ekonomik gelişmeler ve koşullar Banka'yı olumsuz yönde etkileyebilir. Önümüzdeki dönemde global ekonomiyi etkileyebilecek olan ülkelerin krizden çıkış stratejileri, büyüme beklentileri ve cari açık gibi kriterler ile bankacılık, vergi ve diğer mevzuatta meydana gelebilecek olası değişiklikler, finansal piyasalar ve bankalar için riskler barındırabilir. Banka'nın risk yönetim stratejileri ve teknikleri, Banka'yı belirlenemeyen veya öngörülemez risklere maruz bırakabilir.

4.3. İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin riskler hakkındaki temel bilgiler**Ödememe riski:**

Borçlanma aracı ihraççısının borçlanma aracına ilişkin yükümlölüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek zarar olasılığıdır.



QNB Finansbank A.ř.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Kristal Kule Binası
No:215 Şişli - İstanbul
Büyük Mükellefler V.D. 388 00 00 00 00

09 Ağustos 2024

