

QNB Finansbank Anonim Şirketi

Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 08/08/2024 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 5.000.000.000,-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarının halka arz edilecek TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarına fazla talep gelmesi durumunda halka arz tutarı TL'ye kadar artırılabilir.

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 yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek yeşil/sürdürülebilir 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 yeşil/sürdürülebilir 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 ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin www.qnbfinansbank.com ve www.qnbfi.com adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) .../.../2024 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nin 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, ihraç aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca 08/08/2024 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçları bulunmamaktadır.

QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kristal Kule Kat: 15

80215 Şişli - Beşiktaş

Büyük Miskallotlu V.D. 388 00 334



09 Ağustos 2024

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLEENEN KİŞİLER	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ	5
3. TEMEL BİLGİLER	6
4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK YEŞİL/SÜRDÜRÜLEBİLİR BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	6
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR	17
6. BORSADA İŞLEM GÖRMeye İLİŞKİN BİLGİLER	20
7. GARANTİ TÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER	24
8. DİĞER BİLGİLER	24
9. YEŞİL/SÜRDÜRÜLEBİLİR BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	28
10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER	38
11. EKLER	38

QNB Finansbank A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Krişna Güle Evi No:215,5/6 - İstanbul
Boğaziçi Mülkleri V.D. 800 00 23



09 Ağustos 2024

KISALTMA VE TANIMLAR

A.Ş.	: Anonim Şirket
Banka/İhraççı	: QNB Finansbank Anonim Şirketi
BASK	: Borçlanma Araçları Sahipleri Kurulu
BDDK	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
DİBS	: Devlet İç Borçlanma Senetleri
Finansbank	: QNB Finansbank Anonim Şirketi
Grup	: QNB Finansbank grup şirketleri; finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar
GVK	: Gelir Vergisi Kanunu
Kurul	: Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
Borsa/Borsa İstanbul	: Borsa İstanbul A.Ş.
KVK	: Kurumlar Vergisi Kanunu
MKK	: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
NBG	: National Bank of Greece S.A.
QNB	: Qatar National Bank Q.P.S.C.
SPK	: Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	: 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu
TTK	: 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu
Takasbank	: İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
YP	: Yabancı Para

QNB Finansbank A.Ş.

Ezentepe Mah. Büyüknate Cad.

Kristal Kule Bina

No:215 Şişli - İstanbul

Şirket Sicil No: 270900 / Mersis No: 34010100000000000000



09 Ağustos 2024

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

YOKTUR.

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLEENEN 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 QNB Finansbank A.Ş. Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
Köksal ÇOBAN Genel Müdür Yardımcısı, Hazine QNB Finansbank A.Ş. Esentepe Mah. Bilimkent Cad. Kırmızı Kat No:215 Şişli - İstanbul Büyükdere Şubesi V.D. 08/08/2024 Eymen Doruk Kaya Bölüm Müdürü, Mali Kontrol ve Planlama 06/08/2024	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
İpek DEKİMOĞLU GİL OKÇULAR Genel Müdür Yardımcısı QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Marmarış Mah. Akademi Cad. No: 10 Kat: 10. Kat Kat: 10. Kat Kat: 10. Kat Büyükdere Şubesi V.D. 08/07/2024 Kadir Alper URGANCI Grup Yöneticisi 08/07/2024	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

2. RİSK FAKTÖRLERİ

Sermaye Piyasası Aracı Notu çerçevesinde ihracı yapılacak olan yeşil/sürdürülebilir



09 Ağustos 2024

borçlanma araçlarına ilişkin QNB Finansbank'ın yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

İhraca aracılık eden aracı kuruluşun da yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerinin ödenmesi konusunda bir sorumluluğu veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Borsa İstanbul A.Ş. (BİAŞ ve/veya Borsa) tarafından yeşil/sürdürülebilir borçlanma aracı ihraççısının ödeme yükümlülüğünü yerine getirememesi durumu için bir garanti verilmemektedir.

Türkiye'de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden mevduat hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 650 bin TL'ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") aracılığı ile sigorta kapsamındadır.

Ancak Bankalar tarafından ihraç edilecek yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçları ile ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 30.09.2010 tarih ve 3875 Sayılı Kurul Kararı'nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, TMSF sigortası kapsamında değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

QNB Finansbank'ın yeşil/sürdürülebilir borçlanma aracı ihracına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken; aşağıda yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile yeşil/sürdürülebilir borçlanma aracı yatırımından kaynaklanan bazı risklere maruz kalabileceklerdir. Bu riskler; genelde, yatırımın vade sonunda parasını kısmen veya tamamen alamaması ile vadeden önce yapmış olduğu yatırımı nakde döndürmeyi istediği andaki para kayıplarını ifade eder. Yatırımın, kupon ödemeli yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarında; kupon ödemesi alamaması da temel risk faktörlerinden biridir.

Banka, ihracını gerçekleştireceği yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarına ilişkin riskleri aşağıda tanımlamaktadır. Bu riskler, sistematik risk kapsamında tüm sektöre ve piyasaya ait risklerle, ihraççı bankaya özel sistematik olmayan risklerdir. Banka'nın, mevcutta önemli olarak görmediği veya hali hazırda haberdar olmadığı veya öngöremediği ilave riskler olabilir.

Söz konusu yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarına ilişkin riskleri tam anlamıyla anlayamayan muhtemel yatırımcılar bağımsız finansal danışmanlık almalıdırlar.

İhraç edilecek yeşil/sürdürülebilir yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarının değerini etkileyen çok çeşitli faktörler söz konusu olduğundan yatırımcılar ihraç edilecek yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarına ilişkin temel yatırım risklerini karar aşamasında değerlendirmelidirler. Yeşil/Sürdürülebilir borçlanma aracı alan yatırımcılar, ihracı gerçekleştiren Banka'nın alacaklısı konumunda olup, Banka aktifleri üzerinde alacaklarından başka bir hakka sahip değildirler; yönetimde yer alamazlar, alacaklarını tahsil ettikten sonra Banka'nın malvarlığı üzerinde bir hak iddia edemezler, Banka'nın kar/zararından etkilenmezler ve vadesi geldiğinde faiz ve anaparalarını geri alırlar.



QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kişisel İletişim

No 215 Şişli - Beşiktaş

Büyükdere Mükatleleri V.D. 800 00 00 00

Ödememe Riski:

İhraççının temerrüde düşmesinden ve vade tarihindeki yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan risktir. Yeşil/Sürdürülebilir borçlanma araçları, İera ve İİlas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Yeşil/Sürdürülebilir borçlanma araçları alacakları, İera ve İİlas Kanunu'nun 206. maddesinin 4. fıkrasında İmtiyazlı Olmayan Diğer Bütün Alacaklar arasında yer almaktadır.

Piyasa Riski:

Yeşil/Sürdürülebilir borçlanma araçlarının vadeye kadar elde tutulması durumunda, yatırımcılar, yatırdıkları anapara ve taahhüt edilen faiz ödemelerini belirtilen vadelerde almaktadır. Ancak yatırımcının menkul kıymeti vadesini beklemeden satması durumunda, piyasa koşullarındaki değişiklikler nedeniyle yatırdığı anaparadan daha düşük bir tutara satması söz konusu olabilecektir. Söz konusu yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarının vadesi uzadıkça faiz oranlarından etkilenme oranı da artacaktır.

Likidite Riski:

Yatırımcının, yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarını satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce nakde dönüştürmek istemesi durumunda söz konusu yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarının alım satımı için mevcut piyasa yapısının sığ olması ve diğer nedenlerle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

İhraç edilecek yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada gerçekleştirilebilecek işlem hacimleri ile ilgili alt limitler bulunması nedeniyle yatırımcının sahip olduğu yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçları tutarının bu limitlerin altında olması durumunda ilgili piyasalarda işlem yapması mümkün olmayabilir.

3. TEMEL BİLGİLER

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

Araçlık sözleşmesi çerçevesinde satışını yaptığı yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarının tutarına bağlı olarak komisyon ödenecek QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. haricinde halka arzdan önemli menfaat sağlayacak veya halka arzın başarısına bağlı ekonomik menfaat temin edecek başka bir gerçek ve/veya tüzel kişi yoktur.

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

Yurtiçinde ihraç edilecek söz konusu finansman bonosu, tahvil ve/veya yapılandırılmış yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçları dahil her nevi yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarının Bankamızın fon kaynaklarının vadesinin uzatılmasını sağlayacak ve sağlanacak fon QNB Sürdürülebilir Finans ve Ürün Çerçevesi kapsamında kullanılacaktır. İhraç aşamasında halka arz gelirlerinin kullanımı yerine ilişkin daha detaylı bilgi verilecektir.

4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK YEŞİL/SÜRDÜRÜLEBİLİR BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

a) Türü: Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

b) ISIN kodu: İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ISIN kodu İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'den temin edilecektir.

c) Nama/Hamiline olduğu: İhraç edilecek borçlanma araçları hamiline yazılı olacaktır.



09 Ağustos 2024

QNB Finansbank A.Ş.
Etiler Mah. Büyükdere Cad.
Kırsal Kültür Binası
No:275 Şişli / İstanbul
Büyükdere Şubesi

Handwritten signatures and stamps of QNB Finansbank A.Ş. and the Ministry of Treasury and Finance.

d) Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi: Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Reşitpaşa Mah. Borsa İstanbul Cad. No:4 34467, Sarıyer/İSTANBUL

4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

İşbu SPAN'a konu borçlarına araçları Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.8 "Borçlanma Araçları Tebliği" hükümleri uyarınca ihraç edilecek olup sermaye piyasası mevzuatına göre oluşturulacaktır.

Halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin talep toplama yöntemi, dağıtım ilkeleri ve borçlanma araçlarına ilişkin bedellerin yatırılması gibi esaslar ise Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11-5.2 "Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği" ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uyarınca gerçekleştirilecektir.

İhraç edilecek borçlanma araçları 14.07.2015 tarihinde yürürlüğe giren ve 11.02.2021 tarihinde revize edilen "Borsa İstanbul A.Ş. Kotasyon Yönergesi"nin dördüncü bölümünün hükümlerine tabii olacaktır.

Borsa İstanbul'un 04/07/2024 tarihli onayıyla, QNB Finansbank A.Ş.'nin tedavülde bulunan borçlanma araçlarının BDDK tarafından belirlenen limiti aşmaması koşuluyla, Banka tarafından halka arz yoluyla ve/veya halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihraç edilecek 5 milyar TL tutara kadar borçlanma araçlarından;

- a) Halka arz yoluyla satılacak kısmın, Kurulunuz tarafından izahnamenin onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla, Yönergenin 18. Maddesi çerçevesinde Borsa Kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlayabileceği,
- b) Halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara ihraç yoluyla satılacak kısmın ise, Kurulunuz tarafından ihraç belgesi onaylanması ve satış sonuçlarının Borsamıza ulaştırılması kaydıyla Yönergenin 20. Maddesi çerçevesinde Borsa Kotuna alınarak KAP'ta yapılacak duyuruyu izleyen ikinci iş gününden itibaren Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda sadece nitelikli yatırımcılar arasında işlem görmeye başlayabileceği bildirilmiştir.

BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı, sabit getirili menkul kıymetlerin şeffaf ve rekabete açık bir ortamda işlem görmelerini sağlayarak bu menkul kıymetlerin likiditesini artırmak, bilgi akışını hızlandırmak amacıyla kurulmuştur ve aynı gün veya ileri valörlü olarak doğrudan alım/doğrudan satım işlemleri yapılabilir.

Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlemler her gün saat 09:30-17:30 arasında yapılmaktadır. Aynı gün valörlü (Repo-Ters Repo Pazarı'nda aynı gün başlangıç valörlü) işlemler ise saat 09:30-14:00 arasında, ileri valörlü (Repo-Ters Repo Pazarı'nda ileri başlangıç valörlü) işlemler ise saat 09:30-17:30 arasında yapılmaktadır.

4.3. Borçlanma araçlarının kaydedilip kaydedilmediği hakkında bilgi:

İbrahî 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:

Borçlarına araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.



QNB Finansbank A.Ş.

Esquema Unh Unghu cu Od

Kitzler, Kuhl, 20

0415451511 - 12/20/2011

09 Agosto 2024

008 P. 1011 1012 1013 1014 1015 1016 1017 1018 1019 1020 1021 1022 1023 1024 1025 1026 1027 1028 1029 1030 1031 1032 1033 1034 1035 1036 1037 1038 1039 1040 1041 1042 1043 1044 1045 1046 1047 1048 1049 1050 1051 1052 1053 1054 1055 1056 1057 1058 1059 1060 1061 1062 1063 1064 1065 1066 1067 1068 1069 1070 1071 1072 1073 1074 1075 1076 1077 1078 1079 1080 1081 1082 1083 1084 1085 1086 1087 1088 1089 1090 1091 1092 1093 1094 1095 1096 1097 1098 1099 1100 1101 1102 1103 1104 1105 1106 1107 1108 1109 1110 1111 1112 1113 1114 1115 1116 1117 1118 1119 1120 1121 1122 1123 1124 1125 1126 1127 1128 1129 1130 1131 1132 1133 1134 1135 1136 1137 1138 1139 1140 1141 1142 1143 1144 1145 1146 1147 1148 1149 1150 1151 1152 1153 1154 1155 1156 1157 1158 1159 1160 1161 1162 1163 1164 1165 1166 1167 1168 1169 1170 1171 1172 1173 1174 1175 1176 1177 1178 1179 1180 1181 1182 1183 1184 1185 1186 1187 1188 1189 1190 1191 1192 1193 1194 1195 1196 1197 1198 1199 1200 1201 1202 1203 1204 1205 1206 1207 1208 1209 1210 1211 1212 1213 1214 1215 1216 1217 1218 1219 1220 1221 1222 1223 1224 1225 1226 1227 1228 1229 1230 1231 1232 1233 1234 1235 1236 1237 1238 1239 1240 1241 1242 1243 1244 1245 1246 1247 1248 1249 1250 1251 1252 1253 1254 1255 1256 1257 1258 1259 1260 1261 1262 1263 1264 1265 1266 1267 1268 1269 1270 1271 1272 1273 1274 1275 1276 1277 1278 1279 1280 1281 1282 1283 1284 1285 1286 1287 1288 1289 1290 1291 1292 1293 1294 1295 1296 1297 1298 1299 1300 1301 1302 1303 1304 1305 1306 1307 1308 1309 1310 1311 1312 1313 1314 1315 1316 1317 1318 1319 1320 1321 1322 1323 1324 1325 1326 1327 1328 1329 1330 1331 1332 1333 1334 1335 1336 1337 1338 1339 1340 1341 1342 1343 1344 1345 1346 1347 1348 1349 1350 1351 1352 1353 1354 1355 1356 1357 1358 1359 1360 1361 1362 1363 1364 1365 1366 1367 1368 1369 1370 1371 1372 1373 1374 1375 1376 1377 1378 1379 1380 1381 1382 1383 1384 1385 1386 1387 1388 1389 1390 1391 1392 1393 1394 1395 1396 1397 1398 1399 1400 1401 1402 1403 1404 1405 1406 1407 1408 1409 1410 1411 1412 1413 1414 1415 1416 1417 1418 1419 1420 1421 1422 1423 1424 1425 1426 1427 1428 1429 1430 1431 1432 1433 1434 1435 1436 1437 1438 1439 1440 1441 1442 1443 1444 1445 1446 1447 1448 1449 1450 1451 1452 1453 1454 1455 1456 1457 1458 1459 1460 1461 1462 1463 1464 1465 1466 1467 1468 1469 1470 1471 1472 1473 1474 1475 1476 1477 1478 1479 1480 1481 1482 1483 1484 1485 1486 1487 1488 1489 1490 1491 1492 1493 1494 1495 1496 1497 1498 1499 1500 1501 1502 1503 1504 1505 1506 1507 1508 1509 1510 1511 1512 1513 1514 1515 1516 1517 1518 1519 1520 1521 1522 1523 1524 1525 1526 1527 1528 1529 1530 1531 1532 1533 1534 1535 1536 1537 1538 1539 1540 1541 1542 1543 1544 1545 1546 1547 1548 1549 1550 1551 1552 1553 1554 1555 1556 1557 1558 1559 1560 1561 1562 1563 1564 1565 1566 1567 1568 1569 1570 1571 1572 1573 1574 1575 1576 1577 1578 1579 1580 1581 1582 1583 1584 1585 1586 1587 1588 1589 1590 1591 1592 1593 1594 1595 1596 1597 1598 1599 1600 1601 1602 1603 1604 1605 1606 1607 1608 1609 1610 1611 1612 1613 1614 1615 1616 1617 1618 1619 1620 1621 1622 1623 1624 1625 1626 1627 1628 1629 1630 1631 1632 1633 1634 1635 1636 1637 1638 1639 1640 1641 1642 1643 1644 1645 1646 1647 1648 1649 1650 1651 1652 1653 1654 1655 1656 1657 1658 1659 1660 1661 1662 1663 1664 1665 1666 1667 1668 1669 1670 1671 1672 1673 1674 1675 1676 1677 1678 1679 1680 1681 1682 1683 1684 1685 1686 1687 1688 1689 1690 1691 1692 1693 1694 1695 1696 1697 1698 1699 1700 1701 1702 1703 1704 1705 1706 1707 1708 1709 1710 1711 1712 1713 1714 1715 1716 1717 1718 1719 1720 1721 1722 1723 1724 1725 1726 1727 1728 1729 1730 1731 1732 1733 1734 1735 1736 1737 1738 1739 1740 1741 1742 1743 1744 1745 1746 1747 1748 1749 1750 1751 1752 1753 1754 1755 1756 1757 1758 1759 1760 1761 1762 1763 1764 1765 1766 1767 1768 1769 1770 1771 1772 1773 1774 1775 1776 1777 1778 1779 1780 1781 1782 1783 1784 1785 1786 1787 1788 1789 1790 1791 1792 1793 1794 1795 1796 1797 1798 1799 1800 1801 1802 1803 1804 1805 1806 1807 1808 1809 1810 1811 1812 1813 1814 1815 1816 1817 1818 1819 1820 1821 1822 1823 1824 1825 1826 1827

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

Yatırımcının ihraç edilecek borçlanma araçlarından kaynaklanan alacağı; ihraççıdan olan diğer teminatsız alacaklar ve İcra ve İflas Kanunu, Bankacılık mevzuatı ve sair yasal mevzuat uyarınca imtiyazlı olmayan diğer alacaklar/alacaklılar ile aynı sırada olacaktır.

Borçlanma araçları, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidir. Yürürlükteki icra ve iflas mevzuatına göre, Banka aleyhine yürütülen takiplerde alacaklıların sıra cetvelindeki öncelik durumları İcra ve İflas Kanunu'nun aşağıda belirtilen 206. maddesinde belirtildiği gibidir.

"Maddde 206 – (Değişik: 3/7/1940-3890/1 md.)

(Değişik birinci fıkra: 28/2/2018-7101/5 md.) Alacakları rehinli olan alacaklıların satış tutarı üzerinde rüçhan hakları vardır. Gümrük resmi ve akar vergisi gibi Devlet tekliflerinden muayyen eşya ve akardan alınması lazım gelen resim ve vergi, rehinli alacaklardan sonra gelir.

Bir alacaklırden 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 bunlar nazara alınıp paylaştırmada lazım gelen tenasühe riayet edilir.

Alacakları taşınmaz rehinle temin edilmiş olan alacaklıların sırası ve bu teminatın faiz ve eklentisine şimdiki Kanunı Medeninin taşınmaz rehinine müteallik hükümlerine göre tayin olunur. (Ek cümle: 29/6/1956-6763/42 md.; Mülga cümle: 14/1/2011-6103/41 md.) (...)

(Değişik dördüncü fıkra: 17/7/2003-4949/52 md.) Teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, aşağıdaki sıra ile verilmeğe üzere kaydolunur:

Birinci sıra:

A) İşçilerin, iş ilişkisine dayanan ve iflâsın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları dahil alacakları ile iflâs 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) İflâsın açılmasından önceki son bir yıl içinde tahakkuk etmiş olan ve nakden ifası gereken aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları.

İkinci sıra:

Velâyet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları,

Ancak bu alacaklar, iflâs, vesayet veya velâyetin 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.



QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kristal 7/10 Kat: 34398

Beşiktaş/İstanbul

Tic. Sic. No: 270800/00000000000000000000

Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

09 Ağustos 2024

İmtiyazlı olmayan diğer bütün alıcılardır.

(Ek fıkra: 17/7/2003-4949/52 md.) Bir ve ikinci sıradaki mütddetlerin hesaplanmasında aşağıdaki süreler hesaba katılmaz:

- 1. İflâsın açılmasından önce mütthet de dahil olmak üzere geçirilen konkordato süresi.*
- 2. İflâsın ertelenmesi süresi.*
- 3. Alacak hakkında açılmış olan davanın devam ettiği süre.*

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

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

25/02/2020 tarihli ve 31050 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 20/02/2020 tarih ve 7222 sayılı Kanun ile eklenen 6362 Sermaye Piyasası Kanunu'nun 31/A maddesi ve 11/09/2020 tarihli ve 31214 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak aynı tarihte yürürlüğe giren III-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu (BASK) Tebliği 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. Konuya ilişkin detay SPAN'ın 4.14. maddesinde yer verilmiştir.

Borçlanma Aracı Alıcılığının Hakları aşağıda belirtilmiştir.

- Belgelerin ve beyanların kanuna aykırı olması (TTK md.549) halinde belgeleri düzenleyenler ile beyanları yapanlar ile kusurlu olması kaydı ile buna katılanların zarar sorumluluğu, sermaye hakkında yanlış beyanda bulunulduğunun ve ödeme yetersizliğinin bilinmesi (TTK md.550) halinde sermaye taahhüt olunmamış ve karşılığı tamamen ödenmemişken, taahhüt edilmiş ve ödenmiş gibi gösterenler ile kusurlu Banka yetkililerinin müteselsilen zarar sorumluluğu ile sermaye taahhüdünde bulunanların ödeme yetersizliğini bilen ve onay verenlerin borcun ödenmemesinden doğan zarar sorumluluğu, aynı sermaye veya devralınacak işletmeye ilişkin değer biçilmesinde yolsuzluk (TTK md.551) yapılması halinde aynı sermayeye değer biçilirken emsaline oranda yüksek fiyat biçenler, işletme veya aynın niteliğini ve durumunu farklı gösterenler veya başka bir şekilde yolsuzluk yapanların zarar sorumluluğu ve kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurlarının kanundan veya esas sözleşmeden doğan yükümlülüklerini ihlal ettikleri takdirde Banka alacaklılarına karşı doğan zarar sorumluluğunu talep etmek (TTK 553) ve kanuni görevlerini yerine getirmesinde kusurlu hareket ettikleri takdirde Banka denetçilerinden Banka alacaklılarına karşı verdikleri zarar sorumluluğunu (TTK 554) talep etmek.
- Ortaklık alıcılığı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini talep etmek (TTK 474).
- Uzun süreden beri ortaklığın kanunen gerekli organlarından birinin mevcut olmaması veya genel kurulun toplanmaması hallerinde durumun düzeltilmesini talep etmek; aksi takdirde "ortaklığın feshi" için mahkemeye başvurmak (TTK md.530).



QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kurumlar Kat: 12. Kat

06770 Şişli - Beşiktaş / İstanbul

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sicil No: 27090

09 Ağustos 2024

- Sermayenin kaybı ve borca batıklık halinde TTK'nın 376'ncı maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca yapacağı iflâs talebiyle birlikte veya bu kapsamda yapılan iflâs yargılaması sırasında 2004 sayılı Kanunun 285 inci ve devamı maddeleri uyarınca konkordato da talep etmek (TTK md. 377),
- Zarara uğrayan Bankanın iflâsı halinde pay sahiplerinin ve alacaklıların istemleri iflâs idaresince öne sürülmediği takdirde, tazminat davası açmak (TTK md.556),
- Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyelerinin ve yakınlarının Banka ile borç ilişkisine girmeleri halinde veya Bankanın bu kişilere kefalet, garanti ve teminat vermesi veya sorumluluk yüklemesi durumunda Banka alacaklıları bu kişileri, Bankanın yükümlendirildiği tutarda Banka borçları için doğrudan takip etmek (TTK md.395),
- Şirketin iflâsı halinde yönetim kurulundan son üç yılda sebepsiz zenginleşme ile elde edilen kazançların iadesini talep etmek (TTK md.513),
- Hakimiyetin kötüye kullanılması durumunda, Şirket iflâs etmemiş olsa bile, şirketin zararının şirkete ödenmesini istemek (TTK md.202) ve
- Şirketin sona ermesi ve tasfiyesi durumunda alacaklarını tasfiye memurlarına bildirmek (TTK md.541)

haklarına sahiptirler.

4.7. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

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

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

Borçlanma araçlarının vadesinden önce erken itfa ettirilmesi planlanmamaktadır. Ancak Banka borçlanma aracı ihraç tarihinden sonra vergi salmaya veya tahsiline yetkili mercilerce veya yetkili mahkemelerce alınacak kararlar neticesinde (ilgili karara ilişkin ihtilaf veya işleme tarafların herhangi birinin taraf olup olmadığına bakılmaksızın) Banka'nın ihraççı sıfatıyla mükellef olarak ödemesi gerekecek ihraç tarihinde cari olan oran veya tutarlardan daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödemesinin gerekmesi veya bunun makul ölçüde muhtemel hale gelmesi halinde, ihraççı'nın borçlanma araçlarını erken itfa etme yetkisi bulunmaktadır.

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

YOKTUR

4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:

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

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

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



09 Ağustos 2024

QNB Finansbank A.Ş.

Etiler/Beşiktaş/İstanbul

Yatırım ve Menkul Değerler

Genel Müdürlüğü

Yatırım ve Menkul Değerler

Genel Müdürlüğü

4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

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

4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

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

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

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 ile birlikte okunması gerekmektedir. Sermaye piyasası aracı notunda belirlenmiş olması halinde ilgili başlıklarda bu bilgilerin tekrarlanması gerekmektedir.

4.14.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağırılmasına 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 yapılabileceğine 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 usli 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 hükümü ve şartlarının değiştirilmesi halinde, borçlanma aracının temerrüdü nedeniyle başlatılmış tüm takipler ilgili borçlanma aracının hüküm ve şartlarının değiştirilmiş kabul edildiği tarih itibarıyla durur, ihtiyati tedbir ve ihtiyati haciz kararları uygulanmaz, bir takip muamelesi ile kesilebilen zamanaşımı ve hak düşüren müddetler işlemez. Borçlanma aracından doğan tüm borçlar ifa edildikten sonra duran takipler düşer.

BASK, İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma piyasası araçlarının vadelerinin muaccel hale gelmesine rağmen ödenmemiş anapara ve/veya kupon/faiz borcu bulunması halinde ortaya çıkacak temerrüt sebebiyle veya aşağıda belirtilen (ç) bendi hükmü dahilinde gerekli görülen diğer hallerde İhraççının Yönetim Kurulu'nun karar alması halinde toplanır. Bunun dışında temerrüt öncesinde mevzuat nedeniyle veya ihraççı tarafından ihtiyaç duyulan hallerde bu dokümanda belirtilen usul ile BASK toplantısı yapılır.



OND Finansbank A.Ş.
Esenlpe İstih. Etk. 2000 Cad.
10670 Beşiktaş / İstanbul
Büyükdere Mahallesi No: 6, Kat: 10, 34398 Beşiktaş / İstanbul

OND Finansbank A.Ş.
Esenlpe İstih. Etk. 2000 Cad.
10670 Beşiktaş / İstanbul
Büyükdere Mahallesi No: 6, Kat: 10, 34398 Beşiktaş / İstanbul

09 Ağustos 2024

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

İhraççı tarafından işbu ihraççı bilgi dökümanı kapsamında ihraç edilecek olan Borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarının ilaveten ihtiyari olarak herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup, Borçlanma aracı sahiplerine karşı ihraççının Finansal veya operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilmemiştir.

c) Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:

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

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

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

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

- Tertip BASK çağrısı, ihraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda gündeme yer verilir.
- Tertip BASK toplantısında gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.
- Tertip BASK, ihraççının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehrin elverişli bir yerinde toplanır.
- Tertip BASK'a katılım oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.
- Toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:

- Faiz vadelerinden bir veya birkaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi
- İtfâ süresinin uzatılması veya itfâ şartlarının değiştirilmesi
- İhraççı tarafından gerekli görülen diğer hususlar

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

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



09 Ağustos 2024

Etilimpe M. B. Vakıfı G. A. D.

Kırsal Yatırım

09/08/2024

Başkanlık

Başkanlık

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

Tertip BASK toplantısının borçlanma aracı sahipleri tarafından ihraççıya yapılacak bildirim sonucunda yapılması durumunda toplantı giderleri borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanır. Giderlerin borçlanma aracı sahiplerinden karşılanmasına ilişkin yöntem ve esaslar BASK kararı ile belirlenir.

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.

- Ihraççının 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 toplanmasını 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:

Ihraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede belirlenme 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) Ihraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

Ihraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır. Temsilci ilgili tertip veya tertiplerin borçlanma aracı sahiplerinin katılımıyla yapılacak toplantılarında belirlenecektir.

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.



QNB Finansbank A.Ş.
Ticaret ve Mali İşler Bakanlığı Cad.
Kızılay Mah. E. No: 1
06 215 Çaylı - Ankara
Büyük Mükâtiler V.P. 06 215 00 00

09 Ağustos 2024

Handwritten signatures and stamps.

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 iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edebilir. Bu süre geçtikten sonra Genel BASK'ın toplanması talep edilemez ve Tertip BASK'ta alınan kararlar kesinlik kazanır.

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

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

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

BASK toplantılarına fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar ihraççı bilgi dokümanının 12.6'ncı maddesinde düzenlenmiştir.

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

BASK toplantısını 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 katıldığını 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.



09 Ağustos 2024

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 araçları sahiplerini temsilen toplantıya katılacak olan vekillerin vekaleten temsil 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 araçları 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 yazınanından 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 katıldığını tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur. İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

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

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

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



09 Ağustos 2024

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:

QNB Finansbank A.Ş. tarafından ihraç edilecek, Borsada işlem görececek 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, lera ve İflas Kanunu uyarınca imtiyazlı olmayan diğer tüm alacaklarla aynı kategoride yer almaktadır.

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:

QNB Finansbank A.Ş., 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup, aynı kanun hükümleri uyarınca BDDK'nın düzenleme ve denetimine tabiidir. BDDK'nın 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile bankaların TL cinsinden tahvil / finansman bonosu ihraç etmesine izin verilmiştir.

BDDK, QNB Finansbank A.Ş.'ye hitaben yazmış olduğu .../.../2024 tarihli yazısında, 30.09.2010 tarih ve 3875 sayılı Kurul Kararı ile ilgili olarak Türkiye Bankalar Birliğini muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazısında; bankalar tarafından sonraki dönemlerde yapılacak Türk Lirası cinsinden tahvil/bono ihraçlarında, ihraç edilecek yeni tahvil/ bono tutarı ile daha önce ihraç edilen ve henüz vadesi dolmayan dolaşımdaki tahvil/bonoların nominal tutarlarının toplamının Kurum tarafından ilgili bankaya verilen en son tahvil/bono ihraç izninde belirtilen tutar dahilinde kaldığı müddetçe, BDDK'ya izin başvurusunda bulunulmasına ihtiyaç bulunmadığını belirtmiştir.

Ayrıca, banka bonosu ve/veya tahvil ihraçı ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bildirilmesinin sağlanmasını ve menkul kıymet ihraçı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması gerektiğini belirtmiştir.

Borsa İstanbul A.Ş.'ye 08/07/2024 tarihinde yapılan QNB Finansbank A.Ş.'nin yurt içi halka arz ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yoluyla ihraç edeceği 5 milyar TL'ye kadar nominal değerli yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarının Borsa'nın ilgili pazarında işlem görmesine ilişkin başvuru, Borsa İstanbul A.Ş.'nin .../.../2024 tarihli yazısında uygun görülmüştür. Borsa İstanbul'un .../.../2024 tarihli Görüş Yazısına ilişkin detay İhraççı Bilgi Dokümanı'nın Borsa Görüşü kısmında verilmektedir.

QNB Finansbank A.Ş.

Esemene Mh. Hürriyet Cad.

Kr. 17

09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024



5.1.2. Halka arz edilen yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarının tutarı:

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

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

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

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

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

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

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

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

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

5.1.6. Yeşil/Sürdürülebilir 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 yeşil/sürdürülebilir borçlanma aracı bedellerinin ödenme yeri ve şekline ilişkin bilgi:

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

b) Yeşil/Sürdürülebilir Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

Halka arz edilecek yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçları, satışın tamamlanmasını müteakip Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

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

Halka arz sonuçları, Kurul'un sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan esaslar çerçevesinde dağıtım listesinin kesinleştiği gündü takip eden iki iş günü içerisinde Kurul'un özel durumların kamuya açıklanmasına ilişkin düzenlemeleri uyarınca kamuya duyurulur.

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

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

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:



09 Ağustos 2024

QNB Finansbank A.Ş.
Eceözüpe Atık, Düyüçüce Cad.
Kat: 4.8
10675-Şişli - İstanbul
Büyükdere Mahallesi 8 D. 340 00 3000

Handwritten signatures and stamps.

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

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

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

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

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

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

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

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

Halka arz edilecek yeşil/sürdürülebilir borçlanma aracına ilişkin aracılık işlemleri 04/07/2024 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından gerçekleştirilecektir.

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

Halka arz Türkiye'de gerçekleşecektir. Saklama ve Ödeme kuruluşları, sırasıyla Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. ve Takasbank-İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir.

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Halka arz en iyi gayret aracılığı esasına göre yapılacak olup QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından yüklenimde bulunulan tutar yoktur.

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

04/07/2024 tarihinde 18 ay süre ile imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde, QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçlarının en iyi gayret aracılığı yöntemi ile halka arzında ve/veya halka arz edilmeksizin borsa dışında nitelikli yatırımcılara satışında ve/veya tahsisli satış suretiyle satışında mühasır aracı kurum olarak yetkilendirilmiştir.

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

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

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

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



QNB Finansbank A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Kat: 10. Kat
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27114
M. Kallıoğlu Y. 19.08.2024

19

09 Ağustos 2024

Handwritten signatures and stamps.

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Halka arz edilen borçlanma araçlarının satışı tamamlandıktan sonra Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmesi, Borsa İstanbul mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Yönetim Kurulu'nun onayına bağlıdır.

Borçlanma araçlarının halka arza ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben, Borsa İstanbul tarafından belirlenecek tarih itibarıyla Borsa İstanbul Borçlanma Aracı Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.

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

Sermaye Piyasası ve Borsa mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen veya Borsa Kotasyon Yönergesinin 29. Maddesinde yer alan durumların olduğu şirketlerin ihraç ettiği ve Borsa'da işlem gören finansman bonoları ve tahviller, Borsa Yönetim Kurulu kararıyla geçici veya sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir.

Borsa Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde, kottan çıkarma kararından önce, ihracçı kuruluşu, durumunu düzeltmesi için süre vererek uyarabilir.

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

Yurt içinde ve yurt dışında ihracı gerçekleştirilen borçlanma araçlarının tümü nitelikli yatırıma satış şeklinde ihraç edilmiştir. Yurtiçinde ihraç edilen borçlanma araçları Borsa kesin alım satım pazarında işlem görmektedir.

TEDAVÜLDEKİ YURT İÇİ İHRAÇLARI								
Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Faiz Türü*	İhraç Şekli	İhra Tarihi	Borsa Statüsü
	Tutar	Para Birimi						
Finansman Bonosu	131.380.000	TL	08/03/2024	50,60%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	9/08/2024	İşlem Görüyor
Finansman Bonosu	506.000.000	TL	07/06/2024	51,50%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	27/09/2024	İşlem Görüyor
Finansman Bonosu	690.500.000	TL	14/06/2024	51,50%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	4/10/2024	İşlem Görüyor
Finansman Bonosu	946.000.000	TL	27/06/2024	51,00%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	25/10/2024	İşlem Görüyor
Finansman Bonosu	1.188.200.000	TL	05/06/2024	51,00%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	08/11/2024	İşlem Görüyor
Finansman Bonosu	880.050.000	TL	12/06/2024	52,25%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	20/12/2024	İşlem Görüyor



QNB Finansbank A.Ş.

Especially high in water content

2021年12月31日

807444

TEDAVÜLDEKİ YURT DIŞI İBRAÇLAR

Kurul Karar Tarihi ve İbraç Tavanı Tutarı	Türü	İbraç Tutarı		İbraç Tarihi	Faiz Oranı	Faiz Türü	İbraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi					
11.05.2018 5.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	500.000.000	USD	7.03.2019	%6,88	Sabit	Yurtdışı	7.09.2024
16.05.2019 5.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	150.000.000	USD	8.07.2019	%6,88	Sabit	Yurtdışı	7.09.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	24.295.000	GBP	30.10.2023	9,00%	Sabit	Yurtdışı	30.10.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	15.000.000	USD	1.11.2023	%6,55	Sabit	Yurtdışı	12.03.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	63.000.000	USD	1.11.2023	%9,00	Sabit	Yurtdışı	1.11.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	31.219.000	GBP	1.11.2023	%9,00	Sabit	Yurtdışı	8.11.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	300.000.000	USD	15.11.2023	%10,75	Sabit	Yurtdışı	15.11.2033
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	30.000.000	USD	22.11.2023	%8,28	Sabit	Yurtdışı	14.03.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20.000.000	USD	24.11.2023	%8,28	Sabit	Yurtdışı	14.03.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	25.000.000	USD	5.12.2023	%8,30	Sabit	Yurtdışı	5.12.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	25.000.000	USD	5.12.2023	%8,10	Sabit	Yurtdışı	5.12.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	21.657.000	GBP	22.12.2023	%8,15	Sabit	Yurtdışı	27.12.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Eurobond	30.216.000	EUR	30.01.2023	%5,45	Sabit	Yurtdışı	9.08.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	25.465.000	GBP	5.02.2024	%6,50	Sabit	Yurtdışı	10.02.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	30.160.000	USD	7.02.2024	%7,05	Sabit	Yurtdışı	12.05.2025

QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kat: 10 Kat: 10 Kat: 10

Banka Mükellefleri T.D. 34100 23 334

09 Ağustos 2024



18.10.2023 4.000.000.000	Eurobond	16.550.000	GBP	9.02.2024	%6,50	Sabit	Yurtdışı	14.08.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Eurobond	11.500.000	USD	13.02.2024	%6,60	Sabit	Yurtdışı	13.11.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Eurobond	31.298.000	USD	16.02.2024	%6,60	Sabit	Yurtdışı	21.08.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	12.000.000	EUR	19.02.2024	%5,40	Sabit	Yurtdışı	20.02.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	30.000.000	USD	20.02.2024	%7,00	Sabit	Yurtdışı	20.02.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Eurobond	25.000.000	USD	21.02.2024	%6,85	Sabit	Yurtdışı	14.11.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20.000.000	USD	21.02.2024	%7,10	Sabit	Yurtdışı	21.02.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20.000.000	USD	21.02.2024	%7,10	Sabit	Yurtdışı	21.02.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	10.000.000	USD	21.02.2024	%7,13	Sabit	Yurtdışı	24.02.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Eurobond	10.000.000	USD	23.02.2024	%6,80	Sabit	Yurtdışı	14.11.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Eurobond	25.000.000	EUR	26.02.2024	%5,10	Sabit	Yurtdışı	2.09.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	25.275.000	GBP	27.02.2024	%7,10	Sabit	Yurtdışı	28.02.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Eurobond	13.900.000	GBP	27.02.2024	%7,10	Sabit	Yurtdışı	3.09.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	22.988.000	GBP	27.02.2024	%7,10	Sabit	Yurtdışı	10.03.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Eurobond	12.000.000	GBP	1.03.2024	%6,75	Sabit	Yurtdışı	3.12.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Eurobond	15.000.000	USD	15.03.2024	%7,00	Sabit	Yurtdışı	14.11.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20.000.000	USD	15.03.2024	%7,00	Sabit	Yurtdışı	17.03.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	18.927.000	GBP	18.03.2024	%6,85	Sabit	Yurtdışı	20.03.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	80.000.000	USD	19.03.2024	%7,00	Sabit	Yurtdışı	19.03.2025



QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Finansbank A.Ş. İstanbul

İstanbul

İstanbul

09 Ağustos 2024

18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	10.000.000	USD	22.03.2024	%7,00	Sabit	Yurtdışı	24.03.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	20.000.000	USD	25.03.2024	%7,00	Sabit	Yurtdışı	27.03.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	16.749.000	EUR	28.03.2024	%7,00	Sabit	Yurtdışı	9.04.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	10.000.000	USD	28.03.2024	%7,00	Sabit	Yurtdışı	31.03.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Eurobond	18.700.000	GBP	7.05.2024	%6,10	Sabit	Yurtdışı	12.11.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Eurobond	20.000.000	USD	7.05.2024	%5,40	Sabit	Yurtdışı	7.08.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Eurobond	25.000.000	USD	7.05.2024	%6,25	Sabit	Yurtdışı	14.11.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	22.299.000	GBP	8.05.2024	%6,65	Sabit	Yurtdışı	12.05.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Eurobond	29.781.000	EUR	17.05.2024	%4,70	Sabit	Yurtdışı	20.11.2024
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	500.000.000	USD	21.05.2024	%7,25	Sabit	Yurtdışı	21.05.2029
18.10.2023 4.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	10.000.000	EUR	22.05.2023	%5,20	Sabit	Yurtdışı	28.05.2025
18.10.2023 4.000.000.000	Eurobond	26.550.000	GBP	4.06.2024	%6,10	Sabit	Yurtdışı	10.12.2024
Toplam TL Karşılığı*		81.989.717.960	TL					

* TL Karşılığı hesaplamalarında 05/07/2024 TCMB Döviz Satış Kuru Kullanılmıştır. USD TCMB Döviz Satış Kuru : 32,6889 GBP TCMB Döviz Satış Kuru : 41,8534 EUR TCMB Döviz Satış Kuru : 35,3841.

QNB Finansbank A.Ş.
Etiler Mah. Büyükdere Cad.
Kırsal Çelebi Binası
Kat: 15 Şişli / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Mersis: 08070015000000000000000000

09 Ağustos 2024



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:

Banka 04/07/2024 tarihinde taraflarca imzalanan aracılık ve danışmanlık sözleşmesi ile Sermaye Piyasası Kanunu ve Borçlanma Araçları Tebliği çerçevesinde borçlanma aracı ihracına aracılık ve danışmanlık hizmetine ilişkin QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'yi yetkilendirmiştir.

QNB Finans Yatırım, borçlanma aracı ihraçları kapsamında SPK ve Borsa İstanbul başvurusunun yapılması ve satış işlemlerinin gerçekleştirilmesi konularında Bankaya aracılık ve danışmanlık hizmeti sağlamaktadır.

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

Banka, işbu SPAN'da üçüncü kişilerden ve/veya uzman kuruluşlardan alınan bilgilere aynen yer vermiş olup, ilgili üçüncü kişilerin yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, söz konusu bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder. Banka, ayrıca Fitch Ratings Limited ("Fitch Ratings"), ve Moody's Investors Service ("Moody's") tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığı beyan eder. SPAN'da kullanılan bilgilerin kaynakları aşağıdaki gibidir:

- BDDK tarafından yayımlanan sektör verileri
- BKM verileri
- Fitch Ratings
- Moody's

İlgili üçüncü kişilerden alınan bilgilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

- BDDK: www.bddk.org.tr
- BKM: www.bkm.com.tr
- Fitch Ratings: www.fitchratings.com
- Moody's: www.moodys.com

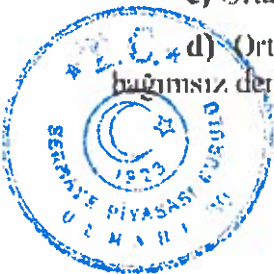
Bu üçüncü kişiler:

a) Ortaklık tarafından ihraç edilen ya da grup şirketlerine ait menkul kıymetleri ya da ihraççının menkul kıymetlerini elde etme hakkı veren ya da taahhüt eden opsiyonları sahip değildir.

b) Ortaklık yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.

c) Ortaklık yönetim ve denetim organlarının herhangi birinde üye değildir.

d) Ortaklığın menkul kıymetlerinin halka arzında görev alan yetkili kuruluşlar ve bağımsız denetim kuruluşları ile bağlantısı bulunmamaktadır.



QNB Finansbank A.Ş.
Kızılkaya 24
Kızılkaya 24
Kızılkaya 24
Kızılkaya 24

09 Ağustos 2024

QNB Finansbank'ın finansal tabloları ve ilgili bağımsız denetim raporlarına Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndan ve Finansbank'ın internet sitesinden erişilmesi mümkündür.

01.01.2022 – 31.12.2022, 01.01.2023 – 31.12.2023 ve 01.01.2024 – 31.03.2024 dönemlerinde ise 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

Söz konusu bağımsız denetim raporlarının görüşe ilişkin bölümü aşağıda verilmektedir:

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 tarihli 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 tarihli 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 kapılığını, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için **güdümlü** uygun bir dayanak oluşturduğumuzu inanıyoruz.*



09 Ağustos 2024

Esentepe 251. Binyıldırım Cad.

10110 Beşiktaş / İstanbul

0212 291 25 25 - İstanbul

0212 291 25 25 - İstanbul

0212 291 25 25 - İstanbul

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. kısmı 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 serhesi 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 ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporlarımızın "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler İçin 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 Yolu, Beşiktaş/İstanbul

Kırtıcı Çarşı No: 10

0215 333 3333

Banka Kollatları V.D. 02.02.2024



09 Ağustos 2024

31/03/2024 tarihli ara dönem konsolide finansal tablolarına ilişkin sonuç bildiren sınırlı inceleme raporunun ilgili kısmı aşağıda verilmektedir:

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 11. Kısım 9.5'te belirtildiği üzere, Grup yönetiminin önceki dönemlerde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayırmış olduğu 6.800.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın 1.400.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilmiş olup, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda 5.400.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

QNB Finansbank'ın Fitch Ratings Limited ("Fitch") tarafından en son Nisan 2024 tarihinde, Moody's Investor Service ("Moody's") tarafından Ocak 2024 tarihinde belirlenen güncel kredi derecelendirme notları ve not görünümeleri aşağıda listelenmektedir. Banka'nın kredi derecelendirme notlarına Banka'nın kurumsal internet sitesinde (www.qnbfinansbank.com) yer alan Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nden de ulaşılabilir.

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
Uzun Vadeli/Kısa Vadeli TL Karşı Taraf Risk Notu	B1 / NP
Uzun Vadeli TL Öncelikli Teminatsız Borçlanma / İhraççı Notları	(P) B1
Uzun Vadeli YP Öncelikli Teminatsız Borçlanma / İhraççı Notları	(P) B2/B2



QNB Finansbank A.Ş.

Esenlupa Mah. Büyükdere Cad.

Koşuköy / Beşiktaş / İstanbul

Tic. Sic. No: 270900 / Şişli - İstanbul

Kapital Piyasalar Kurulu V.D. 12902/23

09 Ağustos 2024

[Handwritten signatures and stamps]



olmaya devam edecektir. Öte yandan Cumhurbaşkanlığı kararnameleri ile yapılan düzenlemeyle 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5,
- ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %3,
- iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0

01.05.2024 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 8434 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yapılan düzenlemeyle 01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %7.5,
- ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5,
- iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %2.5,

Yapılan stopaj nihai vergidir. Bu sebeple, faiz geliri elde eden tam mükellef bireysel yatırımcılar tarafından bu gelirleri için ayrıca yıllık beyanname verilmez, başka gelirleri için verilecek beyanname de dahil edilmez.

GVK Geçici 67’nci maddeye göre tevkifatı tabi tutulan faiz gelirlerinin ticari faaliyet kapsamında elde edilmesi durumunda bu gelirler ticari kazanç hükümlerine göre vergilendirileceğinden, ticari kazançlarla ilgili olarak verilen beyannameye dahil edilirler ve GVK Geçici 67’nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler beyannameye hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Alım-Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra ihraç edilmiş olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları, GVK’nın Geçici 67’nci maddesi kapsamında değer artış kazancı olarak stopaja tabidir. Banka ve Aracı Kurum aracılığıyla Türkiye’de ihraç edilen tahviller için bu oran %10 olarak uygulanır. 24.05.2020 tarihinde yayımlanan 2569 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile yapılan düzenleme sonrasında, tam mükellef gerçek kişilerin, bu tarihten itibaren iktisap ettikleri Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış, Banka ve Aracı Kurum aracılığıyla Türkiye’de ihraç edilen Finansman Bonolarından elde ettikleri alım-satım kazançları %15 oranında stopaja tabi olup, Cumhurbaşkanlığı kararnameleri ile yapılan düzenlemeyle 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,
- ii) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3,
- iii) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0

01.05.2024 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 8434 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yapılan düzenlemeyle 01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

01.05.2024 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 8434 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yapılan düzenlemeyle 01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %7.5,
- ii) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,
- iii) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %2.5,

Tevkifat, değer artışı kazanma aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir. Dolayısıyla bireysel yatırımcıların bu kapsamdaki kazancı için ayrıca yıllık beyanname düzenlenmez, diğer gelirleri için verilecek beyannameye de bu gelirler dahil edilemez.

GVK Geçici 67'nci maddeye göre tevkilata tabi tutulan alım satım kazançlarının ticari faaliyet kapsamında elde edilmesi durumunda bu gelirler ticari kazanç hükümlerine göre vergilendirileceğinden, ticari kazançlarla ilgili olarak verilen beyannameye dahil edilirler ve GVK Geçici 67'nci madde hükümlü gereği tevkiif suretiyle ödemiş olan vergiler beyannameye hesaplanan vergiden mahsup edilir

b) Dar Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra ihraç edilmiş olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen faiz kazançlarının vergilendirilmesi, gelire aracılık eden banka ve aracı kurumlar tarafından yapılır. Dar mükellef gerçek kişilerin bu tür faiz gelirleri tahviller için %10 stopaja tabidir. 24.05.2020 tarihinde yayımlanan 2569 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile yapılan düzenleme sonrasında, dar mükellef gerçek kişilerin, bu tarihten itibaren iktisap ettikleri Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış, Banka ve Aracı Kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilen Finansman Bonolarından elde ettikleri faiz gelirleri %15 oranında stopaja tabi olup, Cumhurbaşkanlığı kararları ile yapılan düzenlemeyle 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5,
- ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %3,
- iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0

01.05.2024 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 8434 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yapılan düzenlemeyle 01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %7.5,
- ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5,
- iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %2.5,

Stopaj nihai vergidir. Dolayısıyla, dar mükellef bireysel yatırımcılar bu gelirleri için beyanname vermezler.



ÖZD Finansbank A.Ş.
Evehitape Mah. Büyükdere Cad.
No: 30 Kat: 30
Büyükdere Mah. 80700
09 Ağustos 2024

ÖZD SPK GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
MÜHÜR
09.08.2024
Büyükdere Mah. 80700
www.ozd.com.tr

Diğer taraftan; mükimlik belgesi bulunan dar mükellef gerçek kişilerin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti (T.C.) arasında imzalanmış Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması (ÇVÖA) varsa ve bu anlaşmada söz konusu tahvil ve finansman bonosu faiz kazancı için istisnai veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

Alım-Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra ihraç edilmiş olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları, GVK'nın Geçici 67'nei maddede kapsamında değer artış kazancı olarak stopaja tabidir. Banka ve Aracı Kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilen tahviller için bu oran %10 olarak uygulanır. 24.05.2020 tarihinde yayımlanan 2569 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile yapılan düzenleme sonrasında, dar mükellef gerçek kişilerin, bu tarihten itibaren iktisap ettikleri Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış, Banka ve Aracı Kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilen Finansman Bonolarından elde ettikleri alım-satım kazançları %15 oranında stopaja tabi olup, Cumhurbaşkanlığı kararları ile yapılan düzenlemeyle 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,
- ii) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3,
- iii) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0

01.05.2024 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 8434 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yapılan düzenlemeyle 01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %7.5,
- ii) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,
- iii) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %2.5.

Tevkifat, alım-satım kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir. Alım-satım kazancı elde eden dar mükellef bireysel yatırımcı bu gelirleri için beyanname vermez.

Diğer taraftan; mükimlik belgesi bulunan dar mükellef gerçek kişilerin mukimi olduğu ülke ile T.C. arasında imzalanmış ÇVÖA varsa ve bu anlaşmada söz konusu tahvil ve finansman bonosu alım-satım kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.



QIB Finansbank A.Ş.
Büyükdere Şubesi
Büyükdere Caddesi No: 10
Kat: 10
Büyükdere
34398 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 27090
Vergi No: 3430000000000000
09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024

c) **Tam Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar**

Faiz Kazançları

Tam mükellef tüzel kişiler tarafından, 01.01.2006 tarihinden sonra ihraç edilmiş olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen faiz gelirleri GVK Geçici 67'nci maddede kapsamında vergi tevkifatına tabi olup, vergi oranı geliri elde eden tüzel kişiliğin veya kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda (KVK) sermaye şirketi olarak belirtilen tüzel kişiler, SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'na belirlenenler için tevkifat oranı %0, bunların dışında kalanlar için 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonolarında %15, tahvillerde ise %10 olarak uygulanmakta olup Cumhurbaşkanlığı kararnameleri ile yapılan düzenlemeyle 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcılarının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5,
- ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %3,
- iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0

01.05.2024 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 8434 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yapılan düzenlemeyle 01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcılarının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %7.5,
- ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5,
- iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %2.5,

. Bu kapsamdaki faiz gelirleri için;

Anonim Şirketler, Limited Şirketler, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler %0,

Sermaye Piyasası Kanunu'na Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0,

Sermaye Piyasası Kanunu'na Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0,

Emeklilik Yatırım Fonları %0,

Borsa Yatırım Fonları %0,

Konut Finansmanı Fonları %0,

Varlık Finansmanı Fonları %0,

Yukarıda Sayılanlar Dışında Kalan Kurum ve Kuruluşlar için 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonolarında %15, tahvillerde %10 oranlarında vergi tevkifatına tabi tutulacak olup Cumhurbaşkanlığı kararnameleri ile 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcılarının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5,
- ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %3,
- iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0

UFB Finansbank A.Ş.

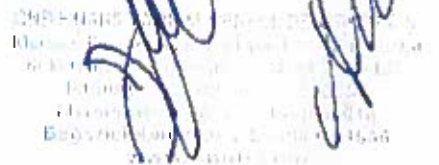
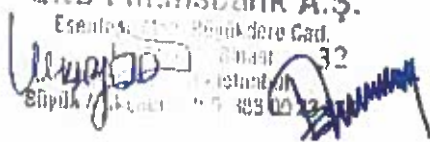
Etiler, Beşiktaş, İstanbul

01000 0000 0000 0000

01000 0000 0000 0000

01000 0000 0000 0000

09 Ağustos 2024



01.05.2024 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 8434 sayılı Cumhurbaşkan Kararı ile yapılan düzenlemeyle 01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %7.5,
- ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5,
- iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %2.5,

Tam mükellef kurumlara elde edilen faiz geliri kurum kazancına dâhil edilir ve yukarıda belirtilen yatırım fonları ve ortaklıkları hariç 01.01.2024 – 31.12.2024 tarihleri arasında %25 oranında kurumlar vergisine tabi tutulur. Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %30 oranında alınır. Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67’nei madde hükümlü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Diğer taraftan, özel sektör tahvil ve finansman bonosu faizi elde eden Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) mükellefi kurumların, bu gelirleri üzerinden %5 oranında BSMV hesaplamaları gerekir.

Alım-Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra ihraç edilmiş olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları değer artışı kazancı olarak GVK Geçici 67’nei maddeye göre tevkifata tabidir. Tevkifat, alım-satım kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlar tarafından yapılır. Tevkifat oranı tüzel kişi veya kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Bu kapsamdaki alım-satım kazançları için;

Anonim Şirketler, Limited Şirketler, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler %0,
Sermaye Piyasası Kanunu’na Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0,
Sermaye Piyasası Kanunu’na Göre Kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0,
Emeklilik Yatırım Fonları %0,
Borsa Yatırım Fonları %0,
Konut Finansmanı Fonları %0,
Varlık Finansmanı Fonları %0.

Yukarıda Sayılanlar Dışında Kalan Kurum ve Kuruluşlar için 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonolarında %15, tahvillerde %10 oranlarında vergi tevkifatına tabi tutulacak olup Cumhurbaşkan Kararları ile yapılan düzenlemeyle 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,
- ii) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3,



QNB Finansbank A.Ş.

Estifane Mh. Büyükdere Cad.

Kapalı Kule Binası

Beşiktaş - İstanbul

Büyük Mükellefler V.C. 00 23 100

09 Ağustos 2024

iii) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0

01.05.2024 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 8434 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yapılan düzenlemeyle 01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

i) 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %7.5,

ii) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,

iii) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %2.5,

Tam mükellef kurumlara elde edilen alım-satım kazançları kurum kazancına dahil edilir ve yukarıda belirtilen yatırım fonları ve ortaklıkları hariç 01.01.2024 – 31.12.2024 tarihleri arasında %25 oranında kurumlar vergisine tabi tutulur. Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %30 oranında alınır. Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67'nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannameye hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Diğer taraftan, özel sektör tahvil ve finansman bonolarından alım-satım kazancı elde eden BSMV mükellefi kurumların, bu gelirleri üzerinden %5 BSMV hesaplamaları gerekir.

29 Aralık 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, yurtiçinde Türk Lirası cinsinden ihraç edilen özel sektör tahvillerinin, BSMV mükellefi olan kurumlar tarafından, geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması veya vadesi beklenmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanacaktır. Ancak, BSMV mükellefi olan kurumlara, vadesi 1 yıldan kısa olan özel sektör ve banka finansman bonoları nedeniyle elde edilen aynı kapsamdaki gelirler üzerinden ise %5 oranında BSMV hesaplanmalıdır.

d) Dar Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra ihraç edilmiş olan özel sektör tahvil ve finansman bonusu faiz gelirleri GVK Geçici 67'nci madde kapsamında vergi tevkifatına tabi olup, tevkifat oranı tüzel kişiliğin ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre; KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikte yabancı fonlar, yabancı kurumlar SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlara benzer nitelikte yabancı fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'na belirlenenler için tevkifat oranı %0, bunların dışında kalanlar için 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonolarında %15, tahvillerde %10 ve Cumhurbaşkanlığı kararları ile yapılan düzenlemeyle 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır:

i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5;



QNB Finansbank A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.
Kısmi Menkul Kıymetler İşleri - İstanbul
09 Ağustos 2024

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

- ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %3.
- iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0 olarak uygulanır.

01.05.2024 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 8434 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yapılan düzenlemeyle 01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %7.5.
- ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5.
- iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %2.5. Bu kapsamdaki faiz kazançları için;

Anonim Şirketler, Limited Şirketler, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler %0,
SPK’nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0,
SPK’nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0,
SPK’nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Emeklilik Yatırım Fonları %0,
SPK’nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Borsa Yatırım Fonları %0,
SPK’nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Konut Finansmanı Fonları %0,
SPK’nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Varlık Finansmanı Fonları %0,
Türkiye’de münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ilke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcılar %0,

Yukarıda Sayılanlar Dışında Kalan Kurum ve Kuruluşlar için 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonolarında %15, tahvillerde %10 oranında vergi tevkifatına tabi tutulacak olup Cumhurbaşkanlığı kararları ile 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5.
- ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %3.
- iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0

01.05.2024 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 8434 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yapılan düzenlemeyle 01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %7.5.
- ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5.
- iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %2.5.

QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

No:12 Kat:10 Binası

06560 Beşiktaş/İstanbul

0212 360 00 00

0212 360 00 00



09 Ağustos 2024

Tevkifat, faiz gelirin  aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir. Diğer taraftan; mükimlik belgesi bulunan dar mükellef kurum ve kuruluşların m kimi olduğu ülke ile T.C. arasında imzalanmış ÇVÖA varsa ve bu anlaşmalarda söz konusu tahvil ve finansman bonosu faiz kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı  ng r lm ş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

Alım-Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra ihraç edilmiş olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları, GVK Geçici 67'nei madde kapsamında değer artış kazancı olarak tevkifatı tabidir. Tevkifat oranı tüzel kişiliğin ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre; KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikteki yabancı kurumlar, SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlara benzer nitelikteki yabancı fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nda belirlenenler için tevkifat oranı %0, bunların dışında kalanlar için 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonolarında %15, tahvillerde %10 olarak uygulanacak olup Cumhurbaşkanı kararları ile yapılan düzenlemeyle 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden  karılmasından doğan kazançlardan %5,
- ii) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden  karılmasından doğan kazançlardan %3,
- iii) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden  karılmasından doğan kazançlardan %0

01.05.2024 tarihinde Resm  Gazete'de yayımlanan 8434 sayılı Cumhurbaşkanı Kararı ile yapılan düzenlemeyle 01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcısının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden  karılmasından doğan kazançlardan %7,5,
- ii) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden  karılmasından doğan kazançlardan %5,
- iii) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden  karılmasından doğan kazançlardan %2,5.

Bu kapsamdaki alım-satım kazançları için;

Anonim şirketler, Limited şirketler, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit şirketler %0,
SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0,
SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0,
SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Emeklilik Yatırım Fonları %0,
SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Borsa Yatırım Fonları %0,
SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Konut Finansmanı Fonları %0.



QIB Finansbank A.ř.

Esentepe Mah.  ilg n Cad.

K r n Y le Dönüş

06550 - T r k  - İstanbul

Ş f k M kemm l V.D. 2580444444

09 Ağustos 2024

SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Varlık Finansmanı Fonları %0,

Türkiye'de mülhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan sınırlı sorumlu ortaklıklar, ülke fonları, kurum ve kuruluş fonları ve yatırım kuruluşları gibi yabancı kurumsal yatırımcılar %0,

Yukarıda Sayılanlar Dışında Kalan Kurum ve Kuruluşlar için 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonolarında %15, tahvillerde %10 oranlarında vergi tevkifatına tabi tutulacak olup Cumhurbaşkanı kararları ile 23.12.2020-30.04.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcılarının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,
- ii) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %3,
- iii) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %0

01.05.2024 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanan 8434 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yapılan düzenlemeyle 01.05.2024-31.07.2024 tarihleri arasında iktisap edilen, bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolardan elde edilen gelir ve kazançlar ile fon kullanıcılarının bankalar olduğu varlık kiralama şirketleri tarafından ihraç edilen kira sertifikalarından elde edilen gelir ve kazançlar aşağıdaki oranlarda stopaja tabi olacaktır;

- i) 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %7.5,
- ii) 1 yıldan az süreyle (1 yıl dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,
- iii) 1 yıldan fazla süreyle elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %2.5,

Tevkifat, alım-satım kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir.

Diğer taraftan; mükimlik belgesi bulunan dar mükellef kurum ve kuruluşların mükimi olduğu ülke ile T.C. arasında imzalanmış ÇVÖA varsa ve bu anlaşmalarda söz konusu tahvil ve finansman bonusu alım-satım kazançları için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

Cumhurbaşkanı, GVK Geçici 67'nci maddede yer alan oranları her bir sermaye piyasası aracı, kazanç ve irat türü ile bunların vadesi, elde edilme süresi ve bunları elde edenler itibarıyla, yatırım fonlarının katılma belgelerinin fona iade edilmesinden veya diğer şekillerde elden çıkarılmasından elde edilen kazançlar için fonun portföy yapısına göre, ayrı ayrı sılıra kadar indirmeye veya %15'e kadar artırmaya yetkilidir.



Uygar Finansbank A.Ş.
Ezemeççi Mah. Büyükdere Cad.
Kat: 5 Kat: 5 Kat: 5 Kat: 5
Kat: 5 Kat: 5 Kat: 5 Kat: 5
Kat: 5 Kat: 5 Kat: 5 Kat: 5

Handwritten signatures and stamps.

10. İNCELEMeye AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Büyükdere Caddesi No:215 34394 Şişli İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi (www.qnbfinansbank.com) 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 değerlendirme ve görüşler (independant ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar)

11. EKLER

YOKTUR.

QNB Finansbank A.Ş.
Eğentepe Mh. Büyükdere Cad.
Krisitl Köyü
34394 Şişli - İstanbul
Tic. Sic. No: 27090
Mersis: 08100012709000000000000000



09 Ağustos 2024