

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 30.000.000.000,-TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur. Halka arz edilecek 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 borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Bu sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek borçlanma aracına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti 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, ihraçta 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 borçlanma araçları bulunmamaktadır.

QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kuşatlı Kule Binası

06.215 Şişli - İstanbul

Büyükdere Mah. 343 40 23 33



09 Ağustos 2024

1

İÇİNDEKİLER

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

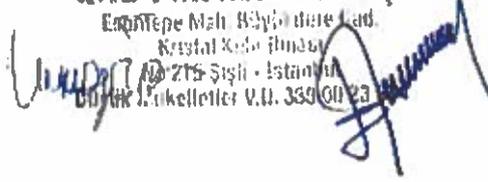
QNB Finansbank A.Ş.

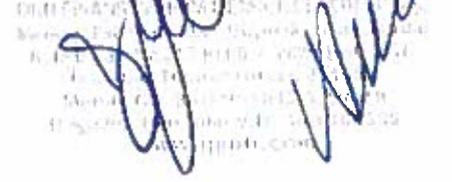
EskiTepe Mah. Büyükdere Cad.

Kristal Kule Binası

107 215 Şişli - İstanbul

Büyükdere Şubesi V.D. 330 00 23







09 Ağustos 2024

KISALTIMA 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
SPK'n	: 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.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Numaralı Kule Katmanı

19979 Şişli - İstanbul

Ünvan: Halkalılar V.D. 340 00 23000

QNB Finansbank A.Ş. Yabancı Para Yatırım Departmanı
Mevcut Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Numaralı Kule Katmanı
19979 Şişli - İstanbul
Ünvan: Halkalılar V.D. 340 00 23000
www.qnbfinansbank.com



09 Ağustos 2024

**İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR
DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR**

YOKTUR.

**1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK
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 üzenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

<p>İhraççı QNB Finansbank A.Ş. Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p>Köksal ÇOBAN Genel Müdür Yardımcısı, Hazine QNB Finansbank A.Ş. Esenlup Mah. Akıncıdere Cad. No:219 S. No: Kat:01 Büyükdere Mük. No: 388 Eymen Doruk Kaya Bölüm Müdürü, Mali Kontrol ve Planlama 06/08/2024</p>	<p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>
<p>Halka Arza Aracılık Eden QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih</p>	<p>Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
<p>İpek HEKİMOĞLUGİL OKÇULAR Genel Müdür Yardımcısı Kadir Alper URGANCI Grup Yöneticisi 06/08/2024</p>	<p>SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI</p>



09 Ağustos 2024

2. RİSK FAKTÖRLERİ

Sermaye Piyasası Aracı Notu çerçevesinde ihraç yapılacak olan 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.

İhraç aracılık eden aracı kuruluşun da borçlanma araçlarına ilişkin yükümlülüklerinin ödenmesi konusunda bir sorumluluğu veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Borsa İstanbul A.Ş. (BİAŞ ve/veya Borsa) tarafından 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 borçlanma araçları ile ilgili olarak Bankalardan 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 borçlanma aracı ihraçına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken; aşağıda yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile borçlanma aracı yatırımdan kaynaklanan bazı risklere maruz kalabileceklerdir. Bu riskler: genelde, yatırımcının vade sonunda parasını kısmen veya tamamen alamaması ile vadeden önce yapmış olduğu yatırımı nakde dönüştürmeyi istediği andaki para kayıplarını ifade eder. Yatırımcının, kupon ödemeli borçlanma araçlarında; kupon ödemesi alamaması da temel risk faktörlerinden biridir.

Banka, ihraçını gerçekleştireceği borçlanma araçlarına ilişkin riskleri aşağıda tanımlanmaktadır. Bu riskler, sistematik risk kapsamında tüm sektöre ve piyasaya ait risklerle, ihraççı bankayı özel sistematik olmayan risklerdir. Banka'nın, mevcutta önemli olarak görmediği veya halihazırda haberdar olmadığı veya öngörmediği ilave riskler olabilir.

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

İhraç edilecek borçlanma araçlarının değerini etkileyen çok çeşitli faktörler söz konusu olduğundan yatırımcılar ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin temel yatırım risklerini karar aşamasında değerlendirmelidirler. Borçlanma aracını alan yatırımcılar, ihraçı 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.

Krediler Böl. Banka

No:215 Şişli / İstanbul

Tic. Sic. No: 270900 / Mersis: 08100012709000000000000000

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Ödememe Riski:

İhraçının temerrüde düşmesinden ve vade tarihindeki yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan risktir. Borçlanma araçları, İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Borçlanma araçları alacakları, İcra ve İflas Kanunu'nun 206. maddesinin 4. fıkrasında İmtiyazlı Olmayan Diğer Bütün Alacaklar arasında yer almaktadır.

Piyasa Riski:

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 sözkonusu olabilecektir. Söz konusu borçlanma araçlarının vadesi uzadıkça faiz oranlarından etkilenme oranı da artacaktır.

Likidite Riski:

Yatırımcının, borçlanma araçlarını satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce nakde dönüştürmek istemesi durumunda söz konusu 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 borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada gerçekleştirilebilecek işlem hacimleri ile ilgili alt limitler bulunması nedeniyle yatırımcının sahip olduğu 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:

Aracılık sözleşmesi çerçevesinde satışı yaptığı 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 bonusu, tahvil ve/veya yapılandırılmış borçlanma araçları dahil her nevi borçlanma araçlarının Bankamızın fon kaynaklarının vadesinin uzatılmasını sağlayacak ve sağlanacak fon uzun vadeli kredi ve proje finansman kredileri kullandırması ile Banka'nın faaliyetlerini sürdürmesinde kullanılacaktır. İhraç aşamasında halka arz gelirlerinin kullanım yerine ilişkin daha detaylı bilgi verilecektir.

4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

- Türü:** Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.
- ISIN kodu:** İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ISIN kodu İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'den temin edilecektir.
- Nama/Hamiline olduğu:** İhraç edilecek borçlanma araçları hamiline yazılı olacaktır.



QNB Finansbank A.Ş.
Esatıpa Mah. Büyükdere Cad.
Kat: 4 No: 3336
Etiler/Şişli - Beşiktaş
Beşiktaş/İstanbul T.C. 34398 334
09 Ağustos 2024

(Handwritten signatures and stamps)

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 borçlanma 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 II-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 30 milyar TL tutara kadar borçlanma araçlarından;

- 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,
- 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, sahib 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 yapılabilmektedir.

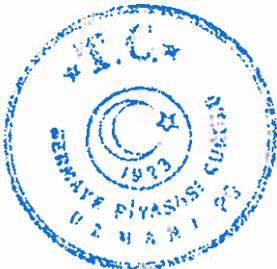
Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlemler her gün saat 09:30-17:30 arasında yapılmaktadır. Aynı gün valörlü (Repo-Ters Repo Pazarı'nda aynı gün başlangıç valörlü) işlemler ise saat 09:30-14:00 arasında, ileri valörlü (Repo-Ters Repo Pazarı'nda ileri başlangıç valörlü) işlemler ise saat 09:30-17:30 arasında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

4.3. Borçlanma araçlarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

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

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.



QNB Finansbank A.Ş.
Eğilimci Mah. İbrahim Paşa Cad.
Kızılay / Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 27590
Tic. Sic. No: 27590
09 Ağustos 2024

QNB Finansbank A.Ş. Genel Müdürü
Yatırım İşleri Genel Müdürü
İzmir
www.qnbfinansbank.com

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 özetleri:

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.

"Madde 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 alacaklılardan sonra gelir.

Bir alacak birden ziyade rehinele temin edilmiş ise satış tutarı horeca mahsup edilirken her rehinin idare ve satış masrafı ve bu rehinden bir kısmı ile temin edilmiş başka alacaklar da varsa bunlar nazara alınıp paylaşımında lazım gelen tenasübe riayet edilir.

Alacakları taşınmaz rehiniyle temin edilmiş olan alacaklıların sırası ve bu teminatın faiz ve eklemesine şümulü Kanunî Medenînin taşınmaz rehinine mütevellik hükümlerine göre tayin olunur. (Fk cümle: 29/6/1956-6763/42 md.; Mülgü cümle: 14/1/2011-6103/41 md.) (...)

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

Ortaklıklarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.



09 Ağustos 2024

QNB Finansbank A.Ş.
Etilimçe 8. Et. Büyükdere Cad.
Kızıllı Halk Hattarı
Nispetiye Şişli - İstanbul

Handwritten signatures and stamps.

Dördüncü sıra:

İmtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar.

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

1. İflâsın açılmasından önce mühlet 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 borçlanma araçlarının yatırımcıya sağladığı haklar, bu hakların kullanımı 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, İhraçının tedavülde bulunan borçlanma araçlarının sahipleri borçlanma aracı sahipleri kurulunu (BASK) oluşturur. İhraçının 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 Alacaklısının 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 oranla 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 taktirde Banka alacaklılarına karşı doğan zarar sorumluluğunu talep etmek (TTK 553) ve kanuni görevlerini yerine getirmesinde kusurlu hareket ettikleri taktirde Banka denetçilerinden Banka alacaklılarına karşı verdikleri zarar sorumluluğunu (TTK 554) talep etmek.
- Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödemesini 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 taktirde "ortaklığın feshi" için mahkemeye başvurmak (TTK md.530).



QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe İnan, Büyükdere Cad.

Kestel Kat: 9. Kat

06515 - Beşiktaş / İstanbul

0212 333 00 00

0212 333 00 00

0212 333 00 00

0212 333 00 00

0212 333 00 00

0212 333 00 00

0212 333 00 00

- 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 Kanununun 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 köttüye kullanılması durumunda, Şirket iflas 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)

huklarına 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. İhraççının ya da yatırımcının talebine bağlı olarak erken itfa'nın 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 gereken 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, İhraççı'nın borçlanma araçlarını erken itfa etme yetkisi bulunmaktadır.

4.9. Kısmi itfa'nın 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.



QNB Finansbank A.Ş.

Emniyet Meydanı, Büyükdere Cad.

İstanbul, Türkiye

0212 280 00 23

www.qnbfinansbank.com.tr

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

09 Ağustos 2024

4.12. Puya 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 dökümanında 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 asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

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

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 dökümanda belirtilen usul ile BASK toplantısı yapılır.



QNB Finansbank A.Ş.

Esatipoğlu Mah. Ömeriköprü Cad.

Kat: 11

06530

Beşiktaş/İstanbul

Tic. Sic. No: 270900

V.D. No: 23111

09 Ağustos 2024

Handwritten signatures and stamps.

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen usli 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 gündeme 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
- İtfa süresinin uzatılması veya itfa 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

Eserler Kan. Bk. Kurumları Kan. Mad. 15/1-2

09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024

Bildirim 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.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın 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 toplanmaması 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:

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

a) İhraççı tarafından belirlenen temsilciye ilişkin bilgiler:

İhraççı tarafından belirlenmiş bir BASK temsilcisi bulunmamaktadır. 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.

Esentepe Cad. No: 13 Kat: 13

13

Handwritten signature and stamp of QNB Finansbank A.Ş.

09 Ağustos 2024

Handwritten signatures and stamps of the issuer.

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 özel 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 yönetilmesi ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

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

Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in Ek-1 no'lu ekindeki form kullanılır ve toplantıya katılma hakkı bulunanların katıldığıının 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 başkanıca, 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 tüm hususlarda, gerekli olduğu uygun düştüğü ölçüde, İhraççının Genel Kurulunun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönergesi'nde yer alan hükümler kıyasen uygulanır.



09 Ağustos 2024

2024

QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe 5 Katlı, Beşiktaş, İstanbul

0212 280 00 00

www.qnbfinansbank.com.tr

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

4.14.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

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

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

4.14.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

İhraççı bilgi dokümanında yer alan hükümler haricinde BASK toplantısı yapılmayacaktır.

4.14.8. Teminatlı menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi:

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

4.15. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

QNB Finansbank Esas Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulunun Oluşması ve Görevleri" başlıklı 17. Maddesi'nin c bendi gereğince "Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde; ikramiyeli, primli, hisse senedi ile değiştirilebilen ve diğer türlerde nama veya hamiline yazılı tahvil, finansman bonosu, kar/zarar ortaklığı belgesi, banka bonosu, kar paylarına katılımlı veya katılımsız veya hisse senedine dönüştürülebilir tahviller, altın, gümüş ve platin bonolar ve sair her türlü sermaye piyasası araçlarının ihracı ve ayrıca yurtdışında hisse senedi ile değiştirilebilir tahviller de dahil olmak üzere sair her türlü menkul kıymet ihraç etme, menkul kıymetleştirme yapma ve sermaye benzeri kredi alımı hususlarında karar almaya süresiz olarak yetkili kılınmıştır."

Söz konusu Esas Sözleşme maddesi kapsamında; Banka Yönetim Kurulu tarafından 01/07/2024 tarih 104 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile yurtiçinde 30.000.000.000.-TL tutara ve 5 yıla kadar vadeli finansman finansman bonoları ve/veya tahviller dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın her nevi borçlanma aracı ihraç edilmesi ve söz konusu ihraçlar kapsamında BDDK, SPK ve Borsa İstanbul nezdinde gerekli başvuruların yapılması, ödenecek faiz oranları da dahil olmak üzere ihraçlarla ilgili tüm şart ve hükümlerin belirlenmesi ve gerekli işlemlerin yürütülmesi için Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesine karar verilmiştir.



QNB Finansbank A.Ş.

Yönetim Kurulu Başkanı

09 Ağustos 2024

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

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

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

b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

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

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

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



QNB Finansbank A.Ş.

Ekimözü Sokak, Beşiktaş Cad.

Kurumlar Bölgesi

06560 Ankara

09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024

18

Handwritten signatures and stamps.

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 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. 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 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 yer alan saklama ve ödeme kuruluşlarının isimleri:

Halka arz Türkiye'de gerçekleştirilecektir. 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. 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 münhasır aracı kurum olarak yetkilendirilmiştir.

5.5. Halka arza ilişkin olarak ihraççının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek 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.

Sosyal Kuru Bina

0212 282 00 00 - İstanbul

0212 282 00 00 - İstanbul

0212 282 00 00 - İstanbul

0212 282 00 00 - İstanbul

0212 282 00 00 - İstanbul

0212 282 00 00 - İstanbul

0212 282 00 00 - İstanbul

0212 282 00 00 - İstanbul

0212 282 00 00 - İstanbul

0212 282 00 00 - İstanbul

0212 282 00 00 - İstanbul

0212 282 00 00 - İstanbul

0212 282 00 00 - İstanbul

0212 282 00 00 - İstanbul

0212 282 00 00 - İstanbul

0212 282 00 00 - İstanbul



09 Ağustos 2024 19

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 itibariyle Borsa İstanbul Borçlanma Aracı Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.

6.2. Borsada işlem görecek olan borçlanma araçlarının haagi 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 oluştuğu 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, ihraççı kuruluşu, durumunu düzeltmesi için süre vererek uyarabilir.

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

Yurt içinde ve yurt dışında ihraç gerçekleştirilen borçlanma araçlarının tümü nitelikli yatırımcıya 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	Falz Oranı	Falz Türü*	İhraç Şekli	İhraç 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

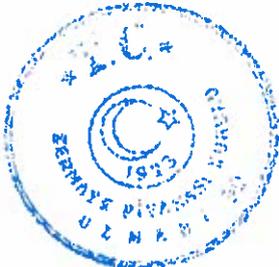
QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

QNB Finansbank A.Ş.

09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024 20



QNB Finansbank A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Cad. QNB Finansbank A.Ş. 09 Ağustos 2024

TEDAVİLEDEKİ YURT DIŐI İHRAÇLAR

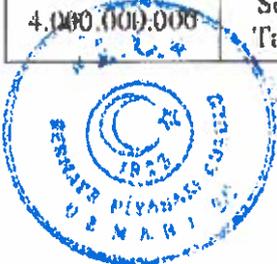
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Faiz Türü	İhraç Şekli	İtfa Tarihi
		Tutar	Para Birimi					
11.05.2018 5.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	500.000.000	USD	7.03.2019	%6,88	Sabit	Yurtdışı	7.09.2024
16.05.2019 5.000.000.000	Özel Sektör Tahvili	150.000.000	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	15.11.2023
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.
Eşclerpe Mnh. Büyükdere Cad. 21
Kartal Köyü Binası
34398 Şişli - İstanbul

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.
Esenyurt Mah. Büyükdere Cad.
Kültür Sokağı Binası
34398 Beşiktaş / İstanbul

[Handwritten signature]

09 Ağustos 2024

[Handwritten signature]

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

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:

Kılıçalı Paşa Mah. Meclis-i Mebusan Cad.

No:8 İç Kapı No:301

Beyoğlu/İstanbul

Söz konusu bağımsız denetim raporlarının görüğe ilişkin bölümü aşağıda verilmektedir:

QNB Finansbank A.Ş.
Esnentepe Mah. Büyükdere Cad.
KAT:11 Kat:11 No:2
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 3300000000

QNB Finansbank A.Ş.
Esnentepe Mah. Büyükdere Cad.
KAT:11 Kat:11 No:2
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270900
Vergi No: 3300000000



19 Ağustos 2024

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

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 9.4'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişkiadaki 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 ("KGGK") 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. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşünüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

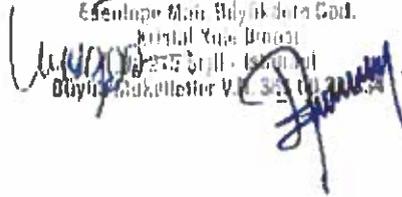
QNB Finansbank A.Ş.

Esenler Mah. Bilyikdere Cad.

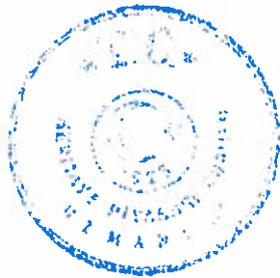
Kartal Yata Binası

34798 Beşiktaş/İstanbul

Büyükdere Şubesi V. 323 01 2000



QNB FİNANSBANK A.Ş.
Esenler Mah. Bilyikdere Cad.
Kartal Yata Binası
34798 Beşiktaş/İstanbul
Büyükdere Şubesi V. 323 01 2000
www.qnb.com



09 Ağustos 2024

31/12/2023 tarihli konsolide finansal tabloları 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 Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme

Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere") hükümlerini içeren: "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

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

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî 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, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

QNB Finansbank A.Ş.

Esatpaşa Mah. Büyükdere Cad.

06560 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270900 - Şirket Sic. No: 270900
Mük. Sic. No: 270900 - V.D. Sic. No: 270900



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 II. 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 sonu 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 görünümleri aşağıda listelenmektedir. Banka'nın kredi derecelendirme notlarına Banka'nın kurumsal internet sitesinde (www.qnbfinansbank.com) yer alan Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nden de ulaşılabilmektedir.

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) (Duruğan)
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.
Etiler, Beşiktaş, İstanbul
09 Ağustos 2024

Handwritten signatures and stamps, including a date stamp of 09 August 2024.

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

MOODY's: www.moody's.com

FITCH: www.fitchratings.com

Moody's derecelendirme skalası:

Yatırım Yapılabilir:

Aaa- En yüksek kredi kalitesi

Aa1, Aa2, Aa3- Yüksek kredi kalitesi

A1, A2, A3- Orta üstü kredi kalitesi

Baa1, Baa2, Baa3- Orta kredi kalitesi

Spekülatif/Yüksek Getirili:

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

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

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

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

C- Tipik temerrüt durumu; ve düzelme ihtimali çok düşük

Fitch derecelendirme skalası:

Yatırım Yapılabilir:

AAA- En yüksek kredi kalitesi

AA- Çok yüksek kredi kalitesi

A- Yüksek kredi kalitesi

BBB- İyi kredi kalitesi

Spekülatif/Yüksek Getirili:

BB- Spekülatif kredi kalitesi

B- Yüksek düzeyde spekülatif kredi kalitesi

CCC, CC, C- Yüksek düzeyde kredi riski

RD- Kısmi temerrüt

D- Temerrüt

9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

a) Tam Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra ihraç edilmiş olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen faiz kazançları için Gelir Vergisi Kanunu'nun (GVK) 6009 sayılı Kanun ile değiştirilen Geçici 67'nci maddesi uygulanmaktadır. 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 faiz gelirleri %15 oranında stopaja tabidir. Tam mükellef gerçek kişilerin, Banka ve Aracı Kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilen tahvillerden elde ettikleri faiz gelirleri ise %10 oranında stopaja tabi



QNB Finansbank A.Ş.
Esenler Mah. Büyükdere 20. Cad.
09 00 00 0000

QNB Finansbank A.Ş.
Esenler Mah. Büyükdere 20. Cad.
09 00 00 0000

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 tevkifata 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 tevkil 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 sonucunda, 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



QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

09 Ağustos 2024

[Handwritten signatures and stamps]

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 artış kazancına 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 tevkifata 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 hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş 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 kararı 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 kullanımının 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 kullanımının 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.



QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Nispetiye Cad.
09 Ağustos 2024

Handwritten signatures and stamps of QNB Finansbank A.Ş. employees.

Diğer tarafları; mukimlik 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 kurumlarda 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'nci madde 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,

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

Diğer tarafları; mukimlik 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 istisnai veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarda bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.



QNB Finansbank A.Ş.

Bankacılık İşleri Genel Müdürlüğü

09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024

c) Tam Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Kazancı

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 madde 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 bunları 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 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 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 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 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 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) 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



QNB Finansbank A.Ş.
Etiler, Beşiktaş, İstanbul
09 Ağustos 2024

Handwritten signatures and stamps.

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.

Tam mükellef kurumlardan elde edilen faiz geliri kurum kazançlarına 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 hükümleri 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'nci maddeye göre tevkifata tabidir. Tevkifat, alım-satım kazançlarına 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 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,



QNB Finansbank A.Ş.

Eretiler Mah. Düyükdere Cad.

09 Ağustos 2024

Handwritten signatures and stamps of the QNB Finansbank A.Ş. representatives.

- 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 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 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, 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 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 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.



QNB Finansbank A.Ş.
Eseriye Milli Bulvarı No: 30
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
09 Ağustos 2024

Handwritten signatures and stamps of QNB Finansbank A.Ş. employees.

10. İNCELEMAYA 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 (faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar)

11. EKLER

YOKTUR.



QNB Finansbank A.Ş.
Etiler Mah. Büyükdere Cad.
Kartal Kat. No: 215
06300 Şişli - İstanbul
Tic. Sic. No: 270900 / Mersis: 08070034000000000000000000

09 Ağustos 2024