

## 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](http://www.qnbfinansbank.com) ve [www.qnbfi.com](http://www.qnbfi.com) adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda ([www.kap.org.tr](http://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 yeşil/sürdürülebilir borçlanma araçları bulunmamaktadır.

QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kristal Kule Katmanı

78215 Şişli - İstanbul

Büyük Mükemmellik V.D. 388 00 334


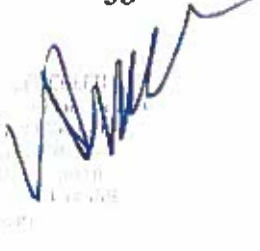


09 Ağustos 2024

## İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK 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. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER	38
11. EKLER	38

QNB Finansbank A.Ş.  
Esenlapa Mah. Büyükdere Cad.  
Kırsal Kule E-İmza  
No:215,5/6 - İstanbul  
Boşluk Mükellefleri V.D. No: 00 23



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 yatırımdan kaynaklanan bazı risklere maruz kalabileceklerdir. Bu riskler; genelde, yatırımın vade sonunda parasını kısmen veya tamamen alamaması ile vadeden önce yapmış olduğu yatırımı nakde dönüştürmeyi 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.  
Kırsal Kule Binası  
No:215 Şişli - Beşiktaş  
Büyük Mükatelifler V.D. 340 000 000 000 000 000 000

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



### **Ödememe Riski:**

İhraçının temerrüde düşmesinden ve vade tarihindeki yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan risktir. Yeşil/Sürdürülebilir borçlanma araçları, İera ve İİnas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler. Yeşil/Sürdürülebilir borçlanma araçları alacakları, İera ve İİnas 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 kıymeli 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;**

- 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.



09 Ağustos 2024

QNB Finansbank A.Ş.  
Etiler Mah. Büyükdere Cad.  
Kıstal Bulvarı  
No:275 Şişli / İstanbul  
Büyükdere Şubesi

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











#### 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 oluştuğundan 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 dokümanda belirtilen usul ile BASK toplantısı yapılır.



OND Finansbank A.Ş.  
Esenlpe İstih. 15. Kat Kat. Cad.  
10110 Beşiktaş / İstanbul  
Büyükdere Mahallesi No: 215 Kat: 15  
0212 333 3333

OND Finansbank A.Ş.  
Esenlpe İstih. 15. Kat Kat. Cad.  
10110 Beşiktaş / İstanbul  
Büyükdere Mahallesi No: 215 Kat: 15  
0212 333 3333

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 Kanunyu 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
- 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

Esentepe Mh. B. Vahdeto Cad.  
Kırsal Vahdeto Bulvarı  
No: 15 Şişli, Beşiktaş  
Büyükdere İlçesi, İstanbul

GRUB FİNANSMANK A.Ş.

Handwritten signatures and stamps.



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.**

- 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 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:**

İhraççı 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) 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.  
Ezineciye Mah. Büyükdere Cad.  
Kültür Sanat Evi  
No: 219 Kat: 11 - Kat: 11  
Büyükdere Mahallesi V.P. 34398

Handwritten signatures and stamps.

09 Ağustos 2024

#### 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

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 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 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 belirlenmesi; 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 tabii 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.



İhraççı  
Etiler Mah. Büyükdere Cad.  
Krisis Kulu Binası  
No:250 Şişli - İstanbul  
Bilanço Mukadderatı No: 384/03

09 Ağustos 2024



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

#### 4.14.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

BASK toplantılarına fiziki ortamda katılım mümkün olduğu gibi, bunu tercih etmeyenler için, 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 dđştüğü ölçüde Anonim Şirketlerle 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, Kurulum III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliğinde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatlı borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar.

#### 4.15. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

QNB Finansbank Esas Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulunun Oluşması ve Görevleri" başlıklı 17. Maddesi'nin e 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 katılabılır veya katılabılır 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 105 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile yurtdışında 5.000.000.000,- TL tutara ve 5 yıla kadar vadeli sürdürülebilir/yeşil 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.  
Esentepe Maslı Çift Dere Cad.  
KESİKLİKLERİ BAŞI  
279 SİĞİHİ - 34400  
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 görecek 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, İca 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 tabii 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 karar 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 ihraç ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabii 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 İstanbul'da kısmında verilmektedir.



09 Ağustos 2024

QNB Finansbank A.Ş.  
Esemene Mh. Hürriyet Cad.  
Kriyat Köyü  
Etiler/Beşiktaş/İstanbul  
Büyükdere Şişli No: 100/100/2024

QNB Finansbank A.Ş.  
Esemene Mh. Hürriyet Cad.  
Kriyat Köyü  
Etiler/Beşiktaş/İstanbul  
Büyükdere Şişli No: 100/100/2024

**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 kaydedilene 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.**  
Ececiye Atik Öyümlere Cad.  
Kat: 48  
Etiler - Beşiktaş / İstanbul  
Büyükdere Mahallesi No: 390/02

*[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 miktarını bildirim 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 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 bulunan 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.  
Kestane Sok. No: 11  
Kat: 11 Kat: 11 Kat: 11  
Etiler - Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sic. No: 270900  
M. Kallistem Y. 0212 233 3344

19

09 Ağustos 2024







**TEDAVÜLDEKİ YURT DIŐI 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



09 Ağustos 2024

QNB Finansbank A.Ş.  
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.  
Kıptel Kat: 9. Kat  
34397 Beşiktaş/İstanbul  
Banka Mükellefleri T.D. 343 00 23 334

*(Handwritten signatures and stamps)*

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. Hürriyetçiler Cad.

Etlik/Beşiktaş/İstanbul

Tic. Sic. No: 27090 - Mersis: 0810001270900001000000

Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Sic. No: 27090

1923

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
<b>Toplam TL Karşılığı*</b>		<b>81.989.717.960</b>	<b>TL</b>					

\* 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.  
Kriştaç Çiftlikleri  
Kat: 15 Şişli / Beşiktaş / İstanbul  
Tic. Sic. No: 270900 / Mersis: 08100012709000001  
Etiler Mah. Büyükdere Cad. No: 15 Şişli / Beşiktaş / İstanbul

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 ulaşılabilmektedir:

- BDDK: [www.bddk.org.tr](http://www.bddk.org.tr)
- BKM: [www.bkm.com.tr](http://www.bkm.com.tr)
- Fitch Ratings: [www.fitchratings.com](http://www.fitchratings.com)
- Moody's: [www.moodys.com](http://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 Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Kızılay 24. Kat  
Kızılay 24. Kat  
06100 Ankara

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 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı cari dönemde gider yazılan, toplam 5 400.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.*

*Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("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 kapılıklarını, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için **güdümlü** uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.*



09 Ağustos 2024

Escrição 251, Büyükdere Cad.

10710, Beşiktaş

İstanbul

Büyükdere, İstanbul

09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024

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

**Görüş:**

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme

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

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II 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 kanularının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

QNB Finansbank A.Ş.

Esentepe Yolu, Beşiktaş, İstanbul

Kno: 215 334 11 334

0215 334 11 334

0215 334 11 334



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 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 görünümleri aşağıda listelenmektedir. Banka'nın kredi derecelendirme notlarına Banka'nın kurumsal internet sitesinde ([www.qnbfinansbank.com](http://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	B1 (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.  
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.  
Kestane Sok. No: 1  
34398 Kat: 11 Beşiktaş / İstanbul  
09 Ağustos 2024

Handwritten signatures and stamps, including a circular stamp of the Ministry of Treasury and Finance (Hazine ve Maliye Bakanlığı).



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

**MOODY's:** [www.moody's.com](http://www.moody's.com)

**FITCH:** [www.fitchratings.com](http://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

Cu- 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.

Esentepe Mah. Büyükdere Cad.

Kristal Kat Kat: 10

06560 Beşiktaş/İstanbul

0212 290 99 99

www.qnbfinansbank.com

09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024



09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024

09 Ağustos 2024



olmaya devam edecektir. Öte yandan 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 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 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 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,

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

09 Ağustos 2024



Evrensel Yatırım Menkul Değerler A.Ş.  
Etiler - Beşiktaş / İstanbul  
Büyükdere Caddesi No: 100 Kat: 10  
Tic. Sic. No: 270900 / Mers: 081000127090001000000

Handwritten signatures and stamps of the Capital Markets Board of Turkey.

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 kazanıma aracılık eden banka ve aracı kurumlardan 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 tevkiyata 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 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 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 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.



ÖZD Finansbank A.Ş.  
Evehitape Mah. Büyükdere Cad.  
No: 30  
Büyükdere Mah. 34398 Kat: 30  
09 Ağustos 2024

Handwritten signatures and stamps of the Capital Markets Board of Turkey (Sermaye Piyasası Kurulu).

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 bonusu faiz kazancı için istisnai veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlara 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 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 kurumlara 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 bonusu alım-satım kazancı için istisnai veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlara bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.



QNB Finansbank A.Ş.  
Beyoğlu Köyü, Nispetiye Cad.  
Etiler, Beşiktaş/İstanbul  
Büyükdere Şubesi  
0 212 282 22 22

Handwritten signatures and stamps.

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 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,

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’nci maddede 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’nci maddeye göre tevkifata tabidir. Tevkifat, alım-satım kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlar tarafından yapılır. Tevkifat oranı tüzel kişi veya kurumu 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 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,



QNB Finansbank A.Ş.

Estifade Mah. Büyükdere Cad.

Finansbank Kurumları

100000 - İstanbul

09.08.2024

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 kurumlardan 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 hükümü 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 kurumlardan, 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'nun 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.  
Esenyaya Sok. Büyükdere Cad.  
Kartal - Şişli - 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 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. 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 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.



QNB Finansbank A.Ş.  
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.  
No:123 Kat:10 Binası  
06460 Beşiktaş/İstanbul

Handwritten signatures and stamps.

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 Resmî 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) 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 bakılmamalıdır.

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.



Varlık Finansbank A.Ş.  
Esenler Mah. Büyükdere Cad.  
Kırsal Güle İşmer  
Kırsal Güle İşmer  
Kırsal Güle İşmer  
Kırsal Güle İşmer

## 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](http://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 (ünlüyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar)

## 11. EKLER

YOKTUR.

QNB Finansbank A.Ş.  
Eğentepe Mh. Büyükdere Cad.  
Krisal Kule 9. Kat  
34394 Şişli - İstanbul  
Tic. Sic. No: 270900  
Katkılılar V.D. 270900



09 Ağustos 2024