

QNB Finansbank Anonim Şirketi

Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce 04/08/2022 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 alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

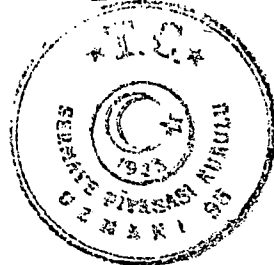
Bu sermaye piyasası aracı notu ihraççı bilgi dokümanı ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, halka arz edilecek borçlanma aracına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

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) .../.../2022 tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

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

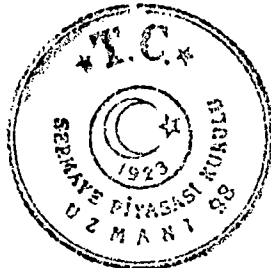
Kurulca 04/08/2022 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen borçlanma araçları bulunmamaktadır.

QNB FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal
Kule Binası No:215 Kat:6-7 Şişli - İST.
İstanbul Ticaret Odası: 150657
Mersis No: 0-3880-1045-3000018
Boğaziçi Kurumlar V.D: 3880104535
www.qnbfi.com



İÇİNDEKİLER

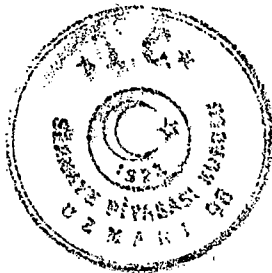
1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEK KİŞİLER	4
2. RİSK FAKTÖRLERİ	5
3. TEMEL BİLGİLER	6
4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER	6
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR	16
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER	18
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER	19
8. DİĞER BİLGİLER	19
9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI	24
10. İNCELEMESYE AÇIK BELGELER	29
11. EKLER	29



KISALTMA VE TANIMLAR

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

05 Ağustos 2022



QNB FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Leventopu A.Ş. Büyükdere Cad. "Kista"
Kule Binası No.215 Kat:6-7 34398 Şişli/İstanbul
İstanbul Ticaret Sicil No: 330667
Mersis No: 0888000095000018
Boğaziçi Kurumlar Sicil No: 33066704535
www.qnbfinansbank.com


QNB Finansbank A.Ş.

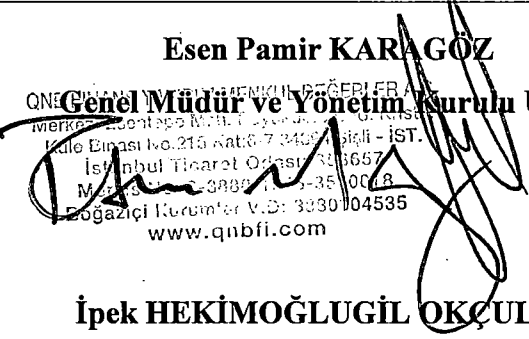
**İHRAÇCI BİLGİ DOKÜMANINDA YER VERİLEN GÖRÜŞLER VE ONAYLAR
DIŞINDAKİ GÖRÜŞLER/ONAYLAR**

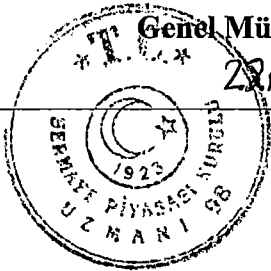
YOKTUR.

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

İhraççı QNB Finansbank A.Ş. Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
Adnan Menderes YAYLA Mali Kontrol ve Planlama Genel Müdür Yardımcısı  Ercan SAKARYA Finansal, Yasal Raporlama ve Hazine Kontrol Direktör 29.07/2022	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Adı, Soyadı, Görevi, İmza, Tarih	Sorumlu Olduğu Kısım:
Esen Pamir KARAGOZ Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi  İpek HEKİMOĞLUGİL OKÇULAR Genel Müdür Yardımcısı 29.07/2022	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI



2. RİSK FAKTÖRLERİ

Sermaye Piyasası Aracı Notu çerçevesinde ihracı 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.

İhraca 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 gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan TL, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 150 bin TL'ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") aracılığı ile sigorta kapsamındadır.

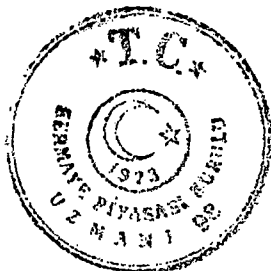
Ancak Bankalar tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları ile ilgili olarak Bankalarca yatırımcılara ödenecek tutarlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 30.09.2010 tarih ve 3875 Sayılı Kurul Kararı'nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, TMSF sigortası kapsamında değildir. Bu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

QNB Finansbank'ın borçlanma aracı ihracına 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, ihracını gerçekleştireceği 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 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, 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.



Ödememe Riski:

İhraççının 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 yatırımını 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 satışını 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 kullanılması 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.



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 13.07.2022 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, sabit getirili menkul kıymetlerin şeffaf ve rekabete açık bir ortamda işlem görmelerini sağlayarak bu menkul kıymetlerin likiditesini artırmak, bilgi akışını hızlandırmak amacıyla kurulmuştur ve aynı gün veya ileri valörlü olarak doğrudan alım/doğrudan satım işlemleri 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 FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkezi: Esentepe Mah. Etiler Cad. Kristal
Kulübü Kat: 11 No: 34721/1-İST.
Etiler Kat: 11 No: 34721/1-İST.
Bogaziçi Kat: 11 No: 34721/1-İST.
www.qnbfin.com



QNB Finansbank A.Ş.

05 Ağustos 2022

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

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

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

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

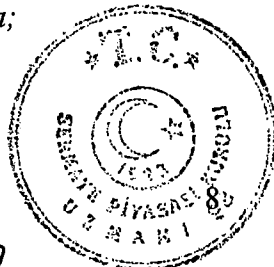
(Değişik fıkra: 17/07/2003 – 4949 S.K./52.md.) Teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından, aşağıdaki sıra ile verilmek üzere kaydolunur:

Birinci sıra:

- İşçilerin, iş ilişkisine dayanan ve iflasın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları dahil alacakları ile iflas nedeniyle iş ilişkisinin sona ermesi üzerine hak etmiş oldukları ihbar ve kıdem tazminatları,*
- 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,*
- İflasın açılmasından önceki son bir yıl içinde tahakkuk etmiş olan ve nakden ifası gereken aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları.*

İkinci Sıra:

Velayet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları;



Ancak bu alacaklar, iflas, vesayet veya velayetin devam ettiği müddet yahut bunların bitmesini takip eden yıl içinde açılırsa imtiyazlı alacak olarak kabul olunur. Bir davanın veya takibin devam ettiği müddet hesaba katılmaz.

Üçüncü Sıra:

Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.

Dördüncü Sıra:

*İmtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar. Borçlanma aracı **alacakları, dördüncü sırada sayılan alacaklar kategorisine girmektedir.***

(Ek fıkra: 17/07/2003 – 4949 S.K./52.md) Bir ve ikinci sıradaki müddetlerin hesaplanmasında aşağıdaki süreler hesaba katılmaz:

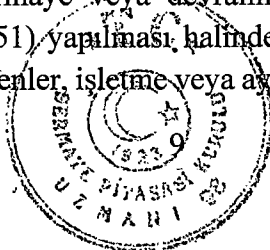
- 1. İflasın açılmasından önce mühlet de dahil olmak üzere geçirilen konkordato süresi.*
- 2. İflasın ertelenmesi süresi.*
- 3. Alacak hakkında açılmış olan davanın devam ettiği süre,*
- 4. Terekenin iflas hükümlerine göre tasfiyesinde, ölüm tarihinden tasfiye kararı verilmesine kadar geçen süre.”*

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

25/02/2020 tarihli ve 31050 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 20/02/2020 tarih ve 7222 sayılı Kanun ile eklenen 6362 Sermaye Piyasası Kanunu’nun 31/A maddesi ve 11/09/2020 tarihli ve 31214 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak aynı tarihte yürürlüğe giren III-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu (BASK) Tebliği uyarınca, İhraççının tedavülde bulunan borçlanma araçlarının sahipleri borçlanma aracı sahipleri kurulunu (BASK) oluşturur. İhraççının her bir tertip borçlanma aracı sahipleri de ayrı bir borçlanma aracı sahipleri kurulu oluşturabilir. Konuya ilişkin detay SPAN’ın 4.14. maddesinde yer verilmiştir.

Borçlanma Aracı 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 emseline oranla yüksek fiyat biçenler, işletme veya aynı niteliğini ve durumunu farklı gösterenler



veya başka bir şekilde yolsuzluk yapanların zarar sorumluluğu ve kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurlarının kanundan veya esas sözleşmeden doğan yükümlülüklerini ihlal ettikleri takdirde Banka alacaklılarına karşı doğan zarar sorumluluğunu talep etmek (TTK 553) ve kanuni görevlerini yerine getirmesinde kusurlu hareket ettikleri takdirde Banka denetçilerinden Banka alacaklılarına karşı verdikleri zarar sorumluluğunu (TTK 554) talep etmek,

- Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini talep etmek (TTK 474),
- Uzun süreden beri ortaklığın kanunen gerekli organlarından birinin mevcut olmaması veya genel kurulun toplanmaması hallerinde durumun düzeltilmesini talep etmek; aksi takdirde "ortaklığın feshi" için mahkemeye başvurmak (TTK md.530),
- Sermayenin kaybı ve borca batıklık halinde TTK'nın 376'ncı maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca yapacağı iflâs talebiyle birlikte veya bu kapsamda yapılan iflâs yargılaması sırasında 2004 sayılı Kanunun 285 inci ve devamı maddeleri uyarınca konkordato da talep etmek (TTK md. 377),
- Zarara uğrayan Bankanın iflası halinde pay sahiplerinin ve alacaklıların istemleri iflas 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 iflası halinde yönetim kurulundan son üç yılda sebepsiz zenginleşme ile elde edilen kazançların iadesini talep etmek (TTK md.513),
- Hakimiyetin kötüye 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)

haklarına sahiptirler.

4.7. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

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

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



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

4.9. Kısmi itfanın 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.

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 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:

QNB FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkezi: Esentepe Mah. Uzunçayır Caddesi No: 10 Kat: 10.01
Kule Binası No: 10 Kat: 10.01 No: 157
İstanbul Ticaret Odası No: 157
Tic Sicil No: 275200
Bogaziçi Kurumlar No: 3380104535
www.qnbfi.com

05 Ağustos 2022



QNB Finansbank A.Ş.

- 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

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.

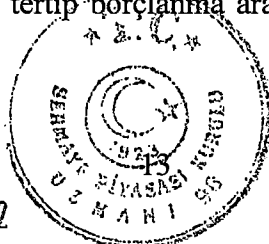
Bildirim ihraççıya ulaşmasını izleyen 10 (on) iş günü içinde ihraççının yönetim kurulunca bu maddenin (ç) bendindeki esaslara uygun çağrı yapılacaktır

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 toplanmasının talep edilmemesi halinde veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın, yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.



4.14.4. BASK toplantısına katılıma ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarına fiziksel katılımın yanında elektronik ortam üzerinden de katılım sağlanabilecektir. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar iş bu 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 toplantısına bu listede adı bulunan borçlanma aracı sahipleri veya temsilcisi/vekili dışındaki kişiler katılım talebinde bulunamaz.

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

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

b) Tertip BASK'ı oluşturan tertipler lehine yeni teminat oluşturulmasına karar verilmesi halinde yalnızca mevcut teminat varlığı etkilenen teminatlı menkul kıymet sahipleri ve/veya herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahiplerinin Genel BASK'a katılma hakkı doğar. İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

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

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

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

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

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

4.14.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar:

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

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

4.14.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

İş bu ihraççı 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 Tebliğinde düzenlenen teminatlı menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraççının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatlı menkul kıymetler kendi arasında ve herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçları ise kendi aralarında olmak üzere) Tertip BASK oluştururlar



4.15. Borçlanma aracı ihracına ilişkin yetkili organ kararları:

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 bonusu, kar/zarar ortaklığı belgesi, banka bonusu, 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 28/06/2022 tarih 82 numaralı Yönetim Kurulu Kararı ile yurtiçinde 29.500.000.000 TL tutarındaki kısmın finansman bonusu ve/veya tahvil ihracı, 500.000.000 TL tutarındaki kısmın ise yapılandırılmış borçlanma aracı ihracında kullanılmak üzere toplam 30.000.000.000,-TL tutara ve 5 yıla kadar vadeli finansman bonoları, tahviller ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma aracı 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.

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 görecekt borçlanma araçlarının devir veya tedavülünü kısıtlayacak veya borçlanma aracının sahibinin haklarını kullanmasına engel olacak kayıtlar içermemektedir.

Borçlanma aracını satın alan yatırımcılar:

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

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

5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR

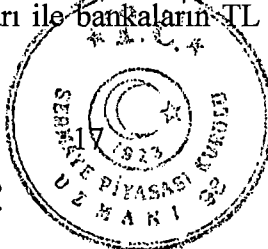
5.1. Halka arzın koşulları, halka arza ilişkin bilgiler, tahmini halka arz takvimi ve halka arza katılmak için yapılması gerekenler

5.1.1. Halka arzın tabi olduğu koşullar:

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

QNB FINANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkezi: Beşiktaş/İstanbul
Kulübhanlı Sokak No: 15 Kat: 11 - İST.
İstanbul
Tic Sicil No: 270907
Mersis No: 0805001045350001018
Bogaziçi Bulvarı No: 50 Kat: 10104535
www.qnbil.com

05 Ağustos 2022



QNB Finansbank A.Ş.

BDDK, QNB Finansbank A.Ş.'ye hitaben yazmış olduğu 07.07.2022 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 bonusu ve/veya tahvil ihracı ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda yatırımcıların ayrıntılı ve yazılı olarak bildirilmesinin sağlanmasını ve menkul kıymet ihracı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması gerektiğini belirtmiştir.

Borsa İstanbul A.Ş.'ye 06/07/2021 tarihinde yapılan QNB Finansbank A.Ş.'nin yurt içi halka arz ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yoluyla ihraç edeceği 30 milyar TL'ye kadar nominal değerli borçlanma araçlarının Borsa'nın ilgili pazarında işlem görmesine ilişkin başvuru, Borsa İstanbul A.Ş.'nin 13.07.2022 tarihli yazısında uygun görüşülmüştür. Borsa İstanbul'un 13.07.2022 tarihli Görüş Yazısına ilişkin detay İhraççı Bilgi Dokümanı'nın Borsa Görüşü kısmında verilmektedir.

5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:

Dokümanın onay tarihi itibariyle 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 itibariyle 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 itibariyle 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 itibariyle 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 itibariyle 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 itibariyle 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 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:

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 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 28/06/2022 tarihinde imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından gerçekleştirilecektir.

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

Halka arz Türkiye'de 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:

28/06/2022 tarihinde 1 yıl süre ile imzalanan Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde, QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. borçlanma araçlarının en iyi gayret aracılığı yöntemi ile halka

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. aracılığıyla halka arz
Kule Evi, Kat: 10, Kat: 10, Kat: 10, Kat: 10, Kat: 10
İstanbul, Türkiye
Ticaret Sicil No: 280724/100000018
Boğaziçi Köprüsü, Kat: 10, Kat: 10, Kat: 10, Kat: 10, Kat: 10
www.qnbfi.com.tr



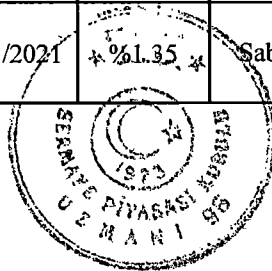
QNB Finansbank A.Ş.

TEDAVÜLDEKİ YURT İÇİ İHRAÇLARI

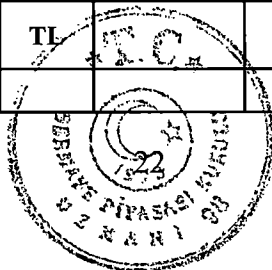
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Faiz Türü*	İhraç Şekli	İtfa Tarihi	Borsa Statüsü
		Tutar	Para Birimi						
05/08/2021-29.500.000.000	Finansman Bonosu	406.600.000	TL	03/09/2021	TLREF+50bps	Değişken	Nitelikli Yatırımcı	29/07/2022	İşlem Görüyor
05/08/2021-29.500.000.000	Finansman Bonosu	159.000.000	TL	04/03/2022	18,25%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	01/07/2022	İşlem Görüyor
05/08/2021-29.500.000.000	Finansman Bonosu	569.750.000	TL	22/04/2022	17,70%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	22/07/2022	İşlem Görüyor
05/08/2021-29.500.000.000	Finansman Bonosu	103.000.000	TL	29/04/2022	17,50%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	05/08/2022	İşlem Görüyor
05/08/2021-29.500.000.000	Finansman Bonosu	682.080.000	TL	20/05/2022	19,50%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	12/08/2022	İşlem Görüyor
05/08/2021-29.500.000.000	Finansman Bonosu	102.330.000	TL	27/05/2022	21,10%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	26/08/2022	İşlem Görüyor
05/08/2021-29.500.000.000	Finansman Bonosu	528.700.000	TL	03/06/2022	21,35%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	19/08/2022	İşlem Görüyor
05/08/2021-29.500.000.000	Finansman Bonosu	408.200.000	TL	10/06/2022	22,00%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	02/09/2022	İşlem Görüyor
05/08/2021-29.500.000.000	Finansman Bonosu	644.950.000	TL	17/06/2022	24,00%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	09/09/2022	İşlem Görüyor
05/08/2021-29.500.000.000	Finansman Bonosu	162.100.000	TL	24/06/2022	24,00%	İskontolu	Nitelikli Yatırımcı	16/09/2022	İşlem Görüyor
Toplam		3.766.710.000	TL						

TEDAVÜLDEKİ YURT DIŞI İHRAÇLAR

Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	Faiz Oranı	Faiz Türü	İhraç Şekli	İtfa Tarihi	Borsa Statüsü
		Tutar	Para Birimi						
11.05.2018 - 5.000.000.000 USD	Eurobond	500.000.000	USD	07/03/2019	6.88%	Sabit	Yurtdışı	07/09/2024	İşlem Görüyor
16.05.2019 - 5.000.000.000 USD	Eurobond	150.000.000	USD	08/07/2019	6.88%	Sabit	Yurtdışı	07/09/2024	İşlem Görüyor
16.05.2019 - 5.000.000.000 USD	Eurobond	100.000.000	USD	17/12/2019	4.72%	Sabit	Yurtdışı	23/01/2023	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	50.000.000	USD	15/06/2021	SOFR+% 3.30	Sabit	Yurtdışı	17/06/2024	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	20.000.000	GBP	24/11/2021	%1.35	Sabit	Yurtdışı	02/12/2022	-



06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	17.534.000	GBP	19/11/2021	%1.05	Sabit	Yurtdışı	28/11/2022	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	15.029.000	GBP	22/11/2021	%1.35	Sabit	Yurtdışı	25/11/2022	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	17.534.000	GBP	19/11/2021	%1.15	Sabit	Yurtdışı	21/11/2022	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	25.000.000	GBP	02/11/2021	%1.95	Sabit	Yurtdışı	04/11/2022	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	20.000.000	GBP	20/12/2021	%2.15	Sabit	Yurtdışı	26/07/2022	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	21.898.000	GBP	21/01/2022	%2.15	Sabit	Yurtdışı	24/10/2022	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	20.398.000	GBP	21/01/2022	%2.15	Sabit	Yurtdışı	23/09/2022	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	20.303.000	GBP	04/02/2022	%2.20	Sabit	Yurtdışı	23/01/2023	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	20.000.000	GBP	09/02/2022	%2.70	Sabit	Yurtdışı	23/02/2023	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	46.250.000	USD	11/03/2022	%2.80	Sabit	Yurtdışı	12/09/2022	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	15.901.000	GBP	13/04/2022	%2.62	Sabit	Yurtdışı	25/07/2022	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	15.000.000	GBP	13/04/2022	%3.65	Sabit	Yurtdışı	17/04/2023	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	3.500.000	GBP	14/04/2022	%3.65	Sabit	Yurtdışı	17/04/2023	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	20.000.000	GBP	20/04/2022	%3,70	Sabit	Yurtdışı	24/04/2023	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	5.807.000	GBP	20/04/2022	%2,65	Sabit	Yurtdışı	01/08/2022	-
09.06.2021- 4.000.000.000 USD	MTN	12.000.000	USD	24/06/2022	%4,25	Sabit	Yurtdışı	23/09/2022	-
06.05.2021 - 5.000.000.000 USD	MTN	10.000.000	USD	20/05/2021	0.90%	Sabit	Yurtdışı	22/11/2021	-
Toplam TL Karşılığı**		19.607.229.814	TL						



*Değişken faizli bono/tahvil ihraçları BİST TLREF Endeksine dayalı ihraçlardır.

** TL Karşılığı hesaplamalarında 27/06/2022 TCMB Döviz Satış Kuru Kullanılmıştır. USD TCMB Döviz Satış Kuru: 16.6760 GBP TCMB Döviz Satış Kuru: 20.5311.

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 28/06/2022 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 aldığını 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
- BKM: www.bkm.com.tr
- Fitch Ratings: www.fitchratings.com
- Moody's: www.moodys.com

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez Ofis: Nispetiye Mahallesi, 15. Kat, 34398 İstanbul
Kule Evi No: 216 Kat:0-7043-0101 - Cifti - İST.
İstanbul Ticaret Odası Sicil No: 26657
Merkezi Telefon: 0-212-303-3030 / 3031
Bogaziçi Kurumlar Yolu: 3820104535
www.qnbfii.com

Bu üçüncü kişiler:



05 Ağustos 2022

QNB Finansbank A.Ş.

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 opsiyonlara sahip değildir.

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

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

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

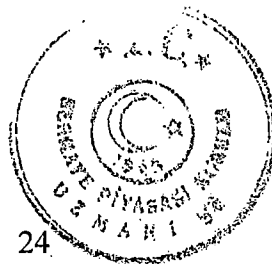
QNB Finansbank'ın finansal tabloları ve ilgili bağımsız denetim raporlarına Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndan ve Finansbank'ın internet sitesinden erişilmesi mümkündür.

01.01.2020 – 31.12.2020 döneminde Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (E&Y) son olarak 01.01.2021 – 31.12.2021 ve 01.01.2022 – 31.03.2022 dönemlerinde ise PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi ve sınırlı incelemesini gerçekleştirmiştir. Söz konusu 01.01.2020 – 31.12.2020 dönemine ilişkin finansal tabloların bağımsız denetim/sınırlı inceleme raporları Sorumlu Denetçi Hatice Dilek ÇİLİNGİR KÖSTEM tarafından imzalanmıştır. 01.01.2021 – 31.12.2021 ve 01.01.2022 – 31.03.2022 dönemlerine ilişkin finansal tabloların bağımsız denetim/sınırlı inceleme raporları Sorumlu Denetçi Talar GÜL tarafından imzalanmıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin adresi: Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:27 Orjin Maslak Plaza Kat:1-5 34485 Sarıyer, İstanbul, Türkiye.

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nin adresi: Vişnezade Mahallesi, Süleyman Seba Cad. BJK Plaza, D:No:48 B Blok, 34357 Beşiktaş/İstanbul

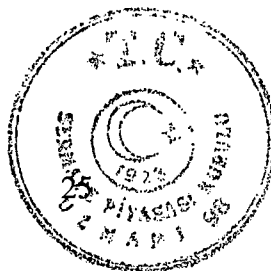
Söz konusu bağımsız denetim raporlarının görüşe ilişkin bölümü aşağıda verilmektedir:



31/12/2020 tarihli konsolide finansal tablolara ilişkin olumlu görüş bildiren denetim raporunun ilgili kısmı aşağıda verilmektedir:

Görüş:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2020 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") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



31/12/2021 tarihli konsolide finansal tablolara ilişkin olumlu görüş bildiren denetim raporunun ilgili kısmı aşağıda verilmektedir:

Görüş:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2021 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'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

31/03/2022 tarihli ara dönem konsolide finansal tablolara ilişkin sonuç bildiren sınırlı inceleme raporunun ilgili kısmı aşağıda verilmektedir:

Sonuç:

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2022 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 Ratings") tarafından Şubat 2022 tarihinde, Moody's Investor Service ("Moody's") tarafından ise Aralık 2020 tarihinde belirlenen güncel kredi derecelendirme notları 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

Uzun Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu

Kısa Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notu

Kısa Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu

Uzun Vadeli Ulusal Notu

B

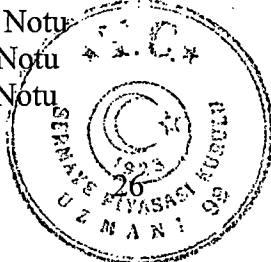
B+

B

B

AA(tur)

QNB FİNANS BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
Merkezi: Beşiktaş, İstanbul
Kulu Dairesi, No: 215/12, 34398/1-İST.
Tic. Sic. No: 270903/000000057
Nispetiye Dairesi, No: 135/1, 34398/1-İST.
Boğaziçi Dairesi, No: 10, 34104/535
www.qnbil.com



05 Ağustos 2022

QNB Finansbank A.Ş.

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 olmaya devam edecektir. Öte yandan Cumhurbaşkanlığı kararları ile yapılan düzenlemeyle 23.12.2020-30.06.2022 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;

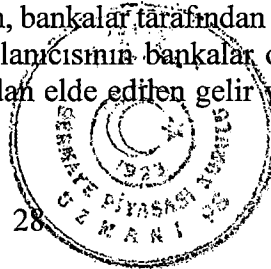
- i) Vadesi 6 aya kadar (6 ay dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %5,
- ii) Vadesi 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) olanlara sağlanan gelirlerden %3,
- iii) Vadesi 1 yıldan uzun olanlara sağlanan gelirlerden %0

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'inci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler beyannameye hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Alım-Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra ihraç edilmiş olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları, GVK'nın Geçici 67'nci maddesi kapsamında değer artış kazancı olarak stopaja tabidir. Banka ve Aracı Kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilen tahviller için bu oran %10 olarak uygulanır. 24.05.2020 tarihinde yayımlanan 2569 sayılı Cumhurbaşkanlığı kararı ile yapılan düzenleme sonrasında, tam mükellef gerçek kişilerin, bu tarihten itibaren iktisap ettikleri Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış, Banka ve Aracı Kurum aracılığıyla Türkiye'de ihraç edilen Finansman Bonolarından elde ettikleri alım-satım kazançları %15 oranında stopaja tabi olup, Cumhurbaşkanlığı kararları ile yapılan düzenlemeyle 23.12.2020-30.06.2022 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;



05 Ağustos 2022

Türkiye’de ihraç edilen Finansman Bonolarından elde ettikleri alım-satım kazançları %15 oranında stopaja tabi olup, Cumhurbaşkanı kararları ile yapılan düzenlemeyle 23.12.2020-30.06.2022 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

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

Diğer taraftan; 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 bonusu alım-satım kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

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 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’nca 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 23.12.2020-30.06.2022 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

. 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 23.12.2020-30.06.2022 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;

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

Tam mükellef kurumlarca elde edilen faiz geliri kurum kazancına dahil edilir ve yukarıda belirtilen yatırım fonları ve ortaklıkları hariç 01.01.2022 – 31.12.2022 tarihleri arasında %23 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 %25 oranında alınır. Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67'nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannameye hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Diğer taraftan, özel sektör tahvil ve finansman bonusu 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 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 Cumhurbaşkanı kararları ile yapılan düzenlemeyle 23.12.2020-30.06.2022 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

Tam mükellef kurumlarca elde edilen alım-satım kazançları kurum kazancına dahil edilir ve yukarıda belirtilen yatırım fonları ve ortaklıkları hariç 01.01.2022 – 31.12.2022 tarihleri arasında %23 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 %25 oranında alınır. Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67'nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannamede 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 tahvilinin, 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 kurumlarca, vadesi 1 yıldan kısa olan özel sektör ve banka finansman bonoları nedeniyle elde edilen aynı kapsamdaki gelirler üzerinden ise %5 oranında BSMV hesaplanmalıdır.

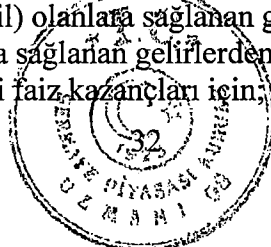
d) Dar Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra ihraç edilmiş olan özel sektör tahvil ve finansman bonusu faiz gelirleri GVK Geçici 67'nci madde kapsamında vergi tevkifatına tabi olup, tevkifat oranı tüzel kişiliğin ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre; KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikte yabancı fonlar, yabancı kurumlar SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlara benzer nitelikte yabancı fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nca 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 Cumhurbaşkanı kararları ile yapılan düzenlemeyle 23.12.2020-30.06.2022 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

olarak uygulanır. 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 Cumhurbaşkanı kararları ile 23.12.2020-30.06.2022 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;

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

Tevkifat, faiz geliri aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir. Diğer taraftan; mukimlik belgesi bulunan dar mükellef kurum ve kuruluşların mukimi olduğu ülke ile T.C. arasında imzalanmış ÇVÖA varsa ve bu anlaşmalarda söz konusu tahvil ve finansman bonusu faiz kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörölmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

Alım-Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra ihraç edilmiş olan özel sektör tahvil ve finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları, GVK Geçici 67'nci madde kapsamında değer artış kazancı olarak tevkifata tabidir. Tevkifat oranı tüzel kişiliğin ve kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre; KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikteki yabancı kurumlar, SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlara benzer nitelikteki yabancı fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nca belirlenenler için tevkifat oranı %0, bunların dışında kalanlar için 24.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen ve Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış finansman bonolarında %15, tahvillerde %10 olarak uygulanacak olup Cumhurbaşkanı kararları ile yapılan düzenlemeyle 23.12.2020-30.06.2022

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

Bu kapsamdaki alım-satım kazançları için;

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

- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0,

- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0,

- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Emeklilik Yatırım Fonları %0,

- SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi yatırım ortaklıkları benzer nitelikte Borsa Yatırım Fonları %0,

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

- 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 oranlarında vergi tevkifatına tabi tutulacak olup Cumhurbaşkanı kararları ile 23.12.2020-30.06.2022 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;

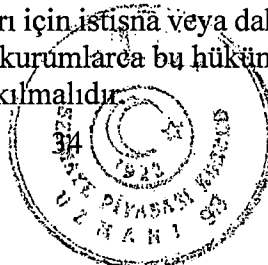
- i) 6 aydan az süreyle (6 ay dâhil) elde tutulanların elden çıkarılmasından doğan kazançlardan %5,

- 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

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

Diğer taraftan; mukimlik belgesi bulunan dar mükellef kurum ve kuruluşların mukimi 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 sıfıra kadar indirmeye veya %15'e kadar artırmaya yetkilidir.

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:

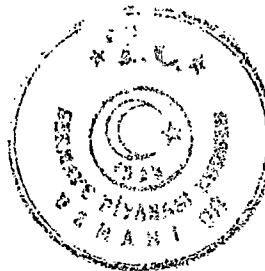
Sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar)

11. EKLER

YOKTUR.

QNB FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Menkul Değerler Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (Kısmi)
Kule No: 215 Büyükdere Caddesi No: 215-11
İstanbul / Beşiktaş / İstanbul / 34394
Merkezi Telefon: +90 212 360 1043
Boğaziçi Köprüsü Harika 360104335
www.qnb.com

05 Ağustos 2022
35



QNB Finansbank A.Ş.