Denizbank Anonim Şirketi

Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nca ..18./.10/2023 tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 25.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarının halka arz edilecek TL'lik kısmının halka arzına ilişkin sermaye piyasası aracı notudur.

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 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 Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin www.denizbank.com ve https://www.denizyatirim.com/ adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (www.kap.org.tr) ..23./.10./2023 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 değerleme 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 18./.10/2023 tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında ihraç edilen borçlanma araçları bulunmamaktadır.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141 19
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
10110783 Vergi Dai. 3118440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0294-0110-0370-0013

20 Ekim 2023

İÇİNDEKİLER

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN KİŞİLER 4
2. RİSK FAKTÖRLERİ.....5
3. TEMEL BİLGİLER 6
4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER...7
5. HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR 16
6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER 19
7. GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....20
8. DİĞER BİLGİLER 20
9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI 24
10. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER.....30
11. EKLER 30

20 Ekim 2023

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 K:9
Şişli - İSTANBUL
Vergi No: 2910110793 Tic. Sic. No: 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291011079300013

KISALTMA VE TANIMLAR

KISALTMA	TANIM
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Otomatik Para Çekme Makinası (Automatic Teller Machine)
Banka, Ana Ortaklık Banka, İhraççı veya Denizbank	Denizbank Anonim Şirketi
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BKM	Bankalararası Kart Merkezi
Borçlanma Araçları Tebliği	Sermaye Piyasası Kurulu'nun 07.07.2013 tarihi itibariyle yürülüğe girmiş olan II-31.1 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği"
Borsa, BİAŞ, BİST	Borsa İstanbul Anonim Şirketi
BSMV	Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi
Deniz Yatırım	Deniz Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.
DFHG, DFH Grup veya DFH Grubu	Denizbank Finansal Hizmetler Grubu
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senedi
EURO, AVRO	Avrupa Birliği Ortak Para Birimi
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
Hazine	T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
KVK	Kurumlar Vergisi Kanunu
LIBOR	Londra Interbank Faiz Oranı (London Interbank Offered Rate)
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
POS	Satış Noktası (Point of Sale)
SPAN	Sermaye Piyasası Aracı Notu
SPK, Kurul	Sermaye Piyasası Kurulu
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
TBK	Türk Borçlar Kanunu
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
USD	Amerika Birleşik Devletleri Para Birimi
VTMK	Varlık Teminatlı Menkul Kıymet
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

20 Ekim 2023

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No 1[illegible]9
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
Ticaret Sicil No 385440
www.denizyatirim.com
Mersis No [illegible]

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

Yoktur.

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENEN 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 **DENİZBANK A.Ş.**		**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Mehmet Tolga Didinen **Hazine Satış** **Grup Müdürü** **11.08.2023**	**Okan AKSU** **Hazine Genel Müdür** **Yardımcısı** **11.08.2023**	**SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI**

Halka Arza Aracılık Eden **DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.**		**Sorumlu Olduğu Kısım:**
Hakkı Evren Yıldırım **Bölüm Müdürü** **11.08.2023**	**Nurullah ERDOĞAN** **Genel Müdür Yardımcısı** **11.08.2023**	**SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI**

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 K:9
Esentepe 34394 Şişli İSTANBUL
V.No:2910110783 Tic. Sic. No:[illegible]
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291-[illegible]

20 Ekim 2023

2. RİSK FAKTÖRLERİ

İşbu Sermaye Piyasası Aracı Notu ("SPAN") çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin Denizbank'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/yerine getirilmesi konusunda bir sorumluluğu veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Borsa İstanbul A.Ş. 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 400 bin TL'ye kadar olan kısmı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) aracılığı ile sigorta kapsamındadır. Ancak Bankalar tarafından ihraç edilecek borçlanma aracı 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.

Denizbank'ın, borçlanma aracı ihracına katılan yatırımcılar yatırım kararını oluştururken; aşağıda ve İhraççı Bilgi Dokümanı'nın 4.RİSK FAKTÖRLERİ bölümünde yer verilen risklerle sınırlı olmamak kaydı ile borçlanma aracı yatırımından 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.

a)Borçlanma Araçlarına İlişkin Riskler

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. İhraç edilecek borçlanma araçlarına yatırım yapan yatırımcılar için riskler şunlardır:

İhraççı 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 aracı alacakları, İcra ve İflas Kanunu'nun 206. maddesinin 4. fıkrasında İmtiyazlı Olmayan Diğer Bütün Alacaklar arasında yer almaktadır.

İkincil Piyasa Fiyat ve Likidite Riski:

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalara bağlı olarak ikincil piyasada işlem gören borçlanma araçlarının

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

20 Ekim 2023

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:9 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL No:2910110783 Ticaret Sicil No:388440 www.denizyatirim.com Mersis No: 0291011078300013

piyasa fiyatının artması ya da azalması mümkündür. Bu nedenle, borçlanma araçlarının vadesinden önce satılması durumunda; söz konusu borçlanma aracının, piyasa değerinin, piyasadaki faiz oranlarından etkilenmesine bağlı olarak borçlanma aracı yatırımcısının zarar etme olasılığı bulunmaktadır. İhraç edilen borçlanma araçlarının piyasada oluşacak değeri, faiz oranlarının değişiminden etkilenecektir. Ancak borçlanma araçlarını vade sonuna kadar elinde tutan yatırımcı için piyasa riski söz konusu değildir.

İkincil piyasa fiyat ve likidite riski, yatırımcının, borçlanma araçlarını satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce nakde dönüştürmek istemesi durumunda, söz konusu menkul kıymetin alım satımı için mevcut piyasa yapısının sığ olması ve diğer nedenlerle; pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli miktarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalidir. Ayrıca, ihraç edilecek borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada yapılacak işlem boyutları ile ilgili alt limitler bulunmaktadır. Yatırımcının, halka arzdan sonra sahip olduğu borçlanma aracı tutarının bu alt limitlerin altında kalması durumunda borçlanma araçlarının bu piyasada satılması imkânsız hale gelebilir. İhraç edilecek borçlanma araçlarının, 2. el piyasada likiditesini sağlama konusunda Denizbank'ın ve bağlı ortaklıklarının, iştiraklerinin ve müşterek yönetime tabi ortaklıklarının herhangi bir taahhüdü yoktur.

b)Diğer riskler

Borçlanma Araçlarının Likiditesinin Yatırımcının Elinde Bulunan Tutara Bağlı Olarak Kısıtlanması Riski

İhraç edilecek borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada yapılacak işlem büyüklükleri ile ilgili alt limitler bulunmaktadır. Borsa İstanbul A.Ş. Borçlanma Araçları Piyasası İşleyiş Uygulama Usûl ve Esasları'na göre söz konusu alt limitler Borsa Yönetim Kurulu tarafından belirlenecektir. Bu kapsamda 23.05.2013 tarih ve 427 sayılı Genelge uyarınca emirler işleme konu menkul kıymetin nominal değerleri itibarıyla minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Yürürlükteki minimum ve maksimum nominal emir büyüklükleri kapsamında Denizbank borçlanma araçları için 10 bin TL minimum ve 10 milyon TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır. Yatırımcının halka arzdan sonra sahip olduğu borçlanma aracı tutarının bu alt limitlerin altında kalması durumunda borçlanma araçlarının bu piyasada satılması imkansız hale gelebilir.

Yasal Risk

Borçlanma araçları, ihraç edildiği tarihlerden sonra yasal mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelen değişikliklerden olumsuz yönde etkilenme riski vardır. Borçlanma aracının gelir ve alım/satım kazançları işbu sermaye piyasası aracı notu 9. no'lu bölümde açıklanan vergilendirme esaslarına tabidir. Bu esaslardaki değişimlere bağlı olarak yatırımcıların elde edeceği net gelirler değişebilir ve buna bağlı borçlanma aracının fiyatında değişiklikler olabilir.

3. TEMEL BİLGİLER

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

Yapılacak borçlanma aracı ihraçları ile Deniz Yatırım aracılık komisyonu elde edecek, Denizbank ise fon temin edecek olup, bunların dışında halka arzdan menfaat elde edecek gerçek ve tüzel kişi bulunmamaktadır.

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

Denizbank'ın borçlanma aracı ihracının amacı, öncelikle faize duyarlı ve büyük kısmı 1 aydan 3 aya kadar vadeli mevduatlardan oluşan pasiflerinin ortalama vadesini artırarak pasif yapısını çeşitlendirmektir. Bu paralelde, Banka; pasifinin ortalama vadesini uzatmak suretiyle; bilançodaki aktif-pasif kalemlerinin yeniden fiyatlama sürelerini ve ortalama getirilerini dikkate alarak, hesaplanan ortalama net vade açığının daraltılmasını amaçlamaktadır.

Diğer yandan, Banka, piyasalardaki kredi değerliliği sayesinde halka arzla temin edeceği kısa–orta-uzun vadeli TL cinsinden kaynağı, aktif tarafta benzer vadeli kredilerin fonlanması için kullanacaktır. Banka

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.

20 Ekim 2023

bilançosunun pasif tarafı en düşük maliyetle alternatif fon kaynaklarından en etkin şekilde yararlanabilmek amacıyla havuz mantığı ile yönetilmektedir. Bu sebeple, halka arz gelirlerinin kullanım yerlerine dair sıralama ve tutar belirtilememektedir. Halka arza yeterli talep gelmemesi durumunda oluşacak fark; mevduat, sendikasyon, seküritizasyon vb. yurt içi ve yurt dışı borçlanma araçları kullanılarak kapatılacaktır.

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da planlanan borçlanma araçlarından elde edilecek tahmini net nakit girişi ve tahmini ihraç maliyeti ile elde edilecek nakdin/fonun kullanım yerleri belirlenecektir.

4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

a) **Türü:** Finansman Bonosu

b) **ISIN kodu:** İhraç edilecek borçlanma aracına ilişkin ISIN kodları İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ("Takasbank") tarafından üretilecektir.

c) **Nama/Hamiline olduğu:** Hamiline

d) **Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:**

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Reşitpaşa Mahallesi Borsa İstanbul Caddesi No:4 34367, Emirgan, Sarıyer/İSTANBUL

4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

İhraç edilecek borçlanma araçları, Sermaye Piyasası Mevzuatı kapsamında oluşturulacaktır.

Borçlanma araçları SPK'nın VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği uyarınca ihraç edilecektir.

Halka arz edilecek borçlanma araçlarının talep toplama yöntemiyle satışı, dağıtım ilkeleri ve satılan borçlanma araçlarının bedellerinin ödenmesine ilişkin esaslar SPK'nın II-5.2 sayılı Sermaye Piyasası Araçlarının Satışı Tebliği hükümlerine dayanılarak gerçekleştirilecektir.

Denizbank tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları, BİAŞ'ın son olarak 11.02.2021 tarihinde güncellenen 14.07.2015-13.11.2015 tarih ve 04 YÖN 01 kodlu "Borsa İstanbul Kotasyon Yönergesi" hükümlerine tabi olacaktır.

İhraç edilecek borçlanma araçlarının BİST Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir. Ancak, borçlanma araçlarının Borsa'da işlem görebilmesi Borsa Genel Müdürlüğü'nün kararına bağlıdır.

Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlemler, her gün saat 09.30-17.30 arasında yapılmaktadır. Aynı gün valörlü işlemler, 9.30-12.00 ile 13.00-14.00 arasında; ileri valörlü işlemler ise saat 9.30-12.00 ile 13.00-17.30 arasında yapılmaktadır.

Emirler, işleme konu menkul kıymetin, nominal değerleri itibarıyla; minimum emir büyüklüğü ve katları şeklinde iletilir. Denizbank tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları için 10.000,-TL minimum ve katları ile 10.000.000,-TL maksimum nominal emir büyüklükleri geçerli olacaktır.

4.3. Borçlanma araçlarının kaydileştirilip kaydileştirilmediği hakkında bilgi:

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

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

Borçlanma araçları Türk Lirası cinsinden satışa sunulacaktır.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

20 Ekim 2023

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No 141 K 9
Esentepe 34394 Şişli İSTANBUL
V.No:2910110783 Tic. Sic. No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0221-0110-7320-0013

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:

Borçlanma araçları İcra ve İflas Kanunu hükümleri bakımından adi borç senedi hükümlerine tabidirler.

Borçlanma araçları alacakları, İcra ve İflas Kanununun 206. maddesinin dördüncü fıkrasında "Dördüncü Sıra" başlığı altındaki "imtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar" arasında yer almaktadır. Bu kapsamda borçlanma araçları alacaklıları, icra ve iflas durumunda alacaklarını rehinle temin edilmiş alacaklar, bir malın aynından doğan kamu alacakları ile rehinle karşılanmamış veya teminatsız alacaklardan İcra ve İflas Kanunu'nun 206 ncı maddesinde belirtilen ilk üç sıradaki alacaklardan sonra "Dördüncü Sıra"daki alacaklar arasında alacaklardır. Bahse konu maddeye göre rehinle karşılanmamış veya teminatsız alacaklardan birinci sırada, İşçilik Alacakları, işçiler için kurulmuş sandıkların alacakları, aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları; ikinci sırada, velayet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş tüm alacakları; üçüncü sırada ise özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen diğer bütün alacaklar yer almaktadır. İcra ve İflas Kanununun 207. maddesine göre; bir önceki sıradaki alacaklılar alacaklarını tamamen almadan, sıradakiler hiçbir şey alamazlar.

Denizbank'ın işbu sıralama hakkında almış olduğu herhangi bir karar bulunmamaktadır.

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

Borçlanma aracı yatırımcıları, ihracı gerçekleştiren Banka'nın alacaklısı konumunda olup, kar/zarar riskine katılmaz, yönetimde söz sahibi olmaz, Banka aktifleri üzerinde alacaklarından (anapara ve faiz) başka hiç bir hakka sahip değildirler. Denizbank'ın ihraç edeceği borçlanma araçlarını satın alacak yatırımcıların haklarına ilişkin özel bir kısıtlama bulunmamaktadır.

Vade sonunda yatırımcıların almaya hak kazandıkları tutarın ödemesi yatırımcıların aracı kuruluşlar nezdindeki hesaplarına Takasbank nezdindeki MKK hesabı aracılığıyla yapılacaktır. MKK sisteminde yatırımcı bazında hesaplanan ödeme tutarları MKK'ya üye kuruluşların Takasbank nezdindeki hesaplarına Bankamız tarafından topluca aktarılacaktır.

Ayrıca 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca borçlanma aracı sahiplerinin hakları aşağıda belirtilmiştir;

- Belgelerin ve beyanların kanuna aykırı olmasından doğan zararlar nedeniyle, kusurlarının varlığı halinde belgeleri düzenleyenler veya beyanları yapanlardan talepte bulunmak (TTK madde 549)
- Sermaye taahhüdünde bulunanların, ödeme yeterliliğinin bulunmadığı bilinmesine rağmen sermaye taahhüdünde bulunanlara onay verenlerden borcun ödenmemesinden doğan zararları talep etmek (TTK madde 550/2)
- Ayni sermayeye değer biçilmesinde veya devralınacak işletmeye değer biçilmesinde yolsuzluk yapanlardan doğan zararları talep etmek (TTK madde 551)
- Ortaklık esas sermayesinin azaltılması halinde, alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini istemek (TTK madde 474)
- Uzun süreden beri şirketin kanunen gerekli organlarından birinin mevcut olmaması veya genel kurulun toplanmaması hallerinde durumun kanuna uygun hale getirilmesi için mahkemeye başvurmak (TTK madde 530)
- 376 ncı maddenin üçüncü fıkrası uyarınca yapılacak iflâs talebiyle birlikte veya bu kapsamda yapılan iflâs yargılaması sırasında 2004 sayılı Kanunun 285 inci ve devamı maddeleri uyarınca konkordato da talep etmek (TTK madde 377)
- Birleşme, bölünme veya tür değiştirme işlemlerine herhangi bir şekilde katılmış bulunan kişilerden

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No 14 K 9 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL www.denizyatirim.com Mersis No

20 Ekim 2023

kusurları ve verdikleri zararlar nedeniyle talepte bulunmak (TTK madde 193)

- Kurucular, yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve tasfiye memurları kanundan veya esas sözleşmeden doğan yükümlülüklerini kusurlarıyla ihlal ettikleri takdirde doğan zararları talep etmek (TTK maddde 553)
- Denetçilerin kanuni görevlerini yerine getirilmesinde kusurlu hareket etmeleri durumunda doğan zararları denetçilerden talep etmek (TTK madde 554)
- Zarara uğrayan şirketin iflası halinde pay sahiplerinin ve alacaklılarının istemleri iflas idaresince öne sürülmediği takdirde, tazminat davası açmak (TTK madde 556)
- Pay sahibi olmayan yönetim kurulu üyelerinin ve pay sahibi olmayan Kanun'un 393 üncü maddede sayılan yakınlarının şirketle borç ilişkisine girmeleri halinde veya şirketin bu kişilere kefalet, garanti ve teminat vermesi veya sorumluluk yüklemesi durumunda şirket alacaklıları bu kişileri, şirketin yükümlendirildiği tutarda şirket borçları için doğrudan takip etmek (TTK madde 395)
- Şirketin iflası halinde yönetim kurulu üyelerinin iflasın açılmasından önceki son üç yıl içinde kazanç payı veya başka bir ad altında hizmetlerine karşılık olarak aldıkları ve fakat uygun ücreti aşan ve bilanço uygun bir ücret miktarına göre tedbirli bir tarzda düzenlenmiş olsaydı ödenmemesi gereken paraların iadesini talep etmek (TTK madde 513)
- Hâkim şirket, hâkimiyetini bağlı şirketi kayba uğratacak şekilde zarara uğratması durumunda, şirket iflas etmemiş olsa bile, hâkim şirketten ve onun, kayba sebep olan, yönetim kurulu üyelerinden, şirketin zararını tazmin etmelerini talep etmek (TTK madde 202)
- Şirketin sona ermesi ve tasfiyesi durumunda alacaklarını tasfiye memurlarına bildirmek (TTK madde 541)

4.7. Nominal faiz oranı ve ödenecek faize ilişkin esaslar:

a) Borçlanma aracının vadesi ve itfa planı ile itfa sürecine ilişkin esaslar:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

b) Kupon ödeme tarihleri ile faizin ne zaman ödenmeye başlanacağı, son ödeme tarihleri:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

c) Faizin ve anaparanın zaman aşımı:

6098 sayılı Türk Borçlar Kanunu madde 146'da "Kanunda aksine bir hüküm bulunmadıkça, her alacak on yıllık zamanaşımına tabidir." hükmü gereği borçlanma aracının anapara alacakları için zamanaşımı en son kupon ödeme vadesinden veya itfaya uğramışsa itfa tarihinden itibaren on yıldır.

Borçlanma aracının faiz alacaklarında ise zamanaşımı, TBK madde 147'de "Aşağıdaki alacaklar için beş yıllık zamanaşımı uygulanır: 1. Kira bedelleri, anapara faizleri ve ücret gibi diğer dönemsel edimler." hükmü gereği faizin tahakkuk ettiği tarihten itibaren 5 yıldır.

Ayrıca 6098 sayılı Türk Borçlanma Kanunu uyarınca;

- Zamanaşımı, alacağın muaccel olmasıyla işlemeye başlar. Alacağın muaccel olmasının bir bildirime bağlı olduğu hâllerde, zamanaşımı bu bildirimin yapılabileceği günden işlemeye başlar. (TBK madde 149)
- Süreler hesaplanırken zamanaşımının başladığı gün sayılmaz ve zamanaşımı ancak sürenin son günü de hak kullanılmaksızın geçince gerçekleşmiş olur. Zamanaşımı sürelerinin hesaplanmasında da, borçların ifasındaki sürelerin hesaplanmasına ilişkin hükümler uygulanır. (TBK madde 151)

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.

20 Ekim 2023

- Asıl alacak zamanaşımına uğrayınca, ona bağlı faiz ve diğer alacaklar da zamanaşımına uğramış olur. (TBK madde 152)
- Aşağıdaki durumlarda zamanaşımı kesilir: 1. Borçlu borcu ikrar etmişse, özellikle faiz ödemiş veya kısmen ifada bulunmuşsa ya da rehin vermiş veya kefil göstermişse. 2. Alacaklı, dava veya def'i yoluyla mahkemeye veya hakeme başvurmuşsa, icra takibinde bulunmuşsa ya da iflas masasına başvurmuşsa. (TBK madde 154)
- Zamanaşımı müteselsil borçlulardan veya bölünemeyen borcun borçlularından birine karşı kesilince, diğerlerine karşı da kesilmiş olur. Zamanaşımı asıl borçluya karşı kesilince, kefile karşı da kesilmiş olur. Zamanaşımı kefile karşı kesilince, asıl borçluya karşı kesilmiş olmaz. (TBK madede 155)
- Zamanaşımının kesilmesiyle, yeni bir süre işlemeye başlar. Borç bir senetle ikrar edilmiş veya bir mahkeme ya da hakem kararına bağlanmış ise, yeni süre her zaman on yıldır. (TBK madde 156)
- Bir dava veya def'i yoluyla kesilmiş olan zamanaşımı, dava süresince tarafların yargılamaya ilişkin her işleminden veya hâkimin her kararından sonra yeniden işlemeye başlar. Zamanaşımı, icra takibiyle kesilmişse, alacağın takibine ilişkin her işlemden sonra yeniden işlemeye başlar. Zamanaşımı, iflas masasına başvurma sebebiyle kesilmişse, iflasa ilişkin hükümlere göre alacağın yeniden istenmesi imkânının doğumundan itibaren yeniden işlemeye başlar. (TBK madde 157)
- Dava veya def'i; mahkemenin yetkili veya görevli olmaması ya da düzeltilebilecek bir yanlışlık yapılması yahut vaktinden önce açılmış olması nedeniyle reddedilmiş olup da o arada zamanaşımı veya hak düşürücü süre dolmuşsa, alacaklı altmış günlük ek süre içinde haklarını kullanabilir. (TKB madde 158)
- Alacağın bir taşınır rehniyle güvenceye bağlanmış olması, bu alacak için zamanaşımının işlemesine engel olmaz; bununla birlikte alacaklının, hakkını rehinden alma yetkisi devam eder. (TKB madde 159)
- Zamanaşımından önceden feragat edilemez. Müteselsil borçlulardan birinin feragat etmiş olması, diğerlerine karşı ileri sürülemez. Bölünemez bir borcun borçlularından birinin feragat etmiş olması durumunda da aynı hüküm uygulanır. Asıl borçlunun feragati de kefile karşı ileri sürülemez. (TBK madde 160)
- Zamanaşımı ileri sürülmedikçe, hâkim bunu kendiliğinden göz önüne alamaz. (TBK madde 161)

d) Faizin değişken olması durumunda, dayandığı gösterge faiz oranı ile buna dayanılarak hangi yöntemle hesaplanacağı:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

e) Gösterge faiz oranının geçmiş ve gelecek performansının ve değişkenliğinin nereden takip edilebileceği:

T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") tarafından ihraç edilmiş olan ve gösterge faiz oranının hesaplanmasında kullanılan DİBS'lerin geçmiş piyasa performansları, BİAŞ'n her iş günü yayımladığı Borçlanma Araçları Piyasası Günlük Bülteni'nden (https://borsaistanbul.com/tr/sayfa/45/borclanma-araclari-piyasasi-verileri) ve Reuters, Bloomberg, Matrix gibi veri sağlayıcılarından takip edilebilir.

Gösterge faizi olumsuz etkileyebilecek olağanüstü unsurlar ve faize ilişkin düzeltme kuralları:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No 141 A.9
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No 2910110783 Tic. Sic. No 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No 0291-0110-2320-0013

20 Ekim 2023

belirlenecektir.

f) **Gösterge faizin kullanılması suretiyle bulunacak faiz oranının kim tarafından hesaplanacağı:**

Denizbank tarafından ihraç edilecek borçlanma araçlarının, yıllık basit ve bileşik faiz oranları, Denizbank tarafından hesaplanacaktır.

g) **Faiz oranının belirlenmesinde esas alınacak ölçütün ortadan kalkması halinde yapılacak işlemler:**

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

h) **Faiz ödemesinin türev bir kısmının olması durumunda, yatırımın değerinin dayanak aracın değerinden, özellikle risklerin açık bir şekilde ortaya çıktığı durumlarda nasıl etkilendiği hakkında bilgi:**

İhraç edilecek borçlanma araçlarının faiz ödemesinin, türev kısmı bulunmamaktadır.

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

İhraç edilecek borçlanma araçlarının erken itfası planlanmamaktadır.

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

İhraç edilecek borçlanma araçlarının kısmi itfası planlanmamaktadır.

4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:

İhraç edilecek borçlanma araçlarına kardan pay verilmesi planlanmamaktadır.

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

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

Yoktur.

4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

Yoktur.

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

Borçlanma aracı sahibi gerçek kişi ise; Borçlar Kanununun temsile ilişkin md. 40-48 ve vekalet sözleşmelerine ilişkin md. 502-514 hükümleri uygulama alanı bulacaktır. Bu doğrultuda temsil (vekalet) yetkisinin kapsamı, söz konusu yetkinin dayanağı olan belgeler incelenmek suretiyle belirlenecek ve yetkili bir temsilci tarafından gerçekleştirilen işlemler ilgili mevzuat hükümleri uyarınca doğrudan doğruya borçlanma aracı sahibi açısından bağlayıcı olacaktır.

Borçlama aracı sahibi tüzel kişi ise; şirketin türüne göre temsil ve temsile yetkili organlara ilişkin düzenlemeler farklılık gösterecektir. Bu kapsamda söz konusu tüzel kişilerin temsilcileri ve tüzel kişinin temsil şekli, güncel imza sirküleri ile bu sirkülere dayanak teşkil eden ticaret sicil gazetelerinin incelenmesi suretiyle belirlenir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca borçlanma aracı sahipleri, pay sahiplerinin paya bağlı olarak sahip oldukları temsil haklarına sahip değillerdir. Genel kurulda oy kullanma hakları bulunmamaktadır.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 Şişli İSTANBUL V.No 2910110783 www.denizyatirim.com Mersis No 0291011078300013

20 Ekim 2023

4.14.1. BASK'ın, İhraççının yönetim kurulu tarafından veya borçlanma araçları sahipleri tarafından toplantıya çağrılmasına ve borçlanma aracı sahipleri kurulunda karar alınmasına ilişkin esaslar ve şartlar:

a) İhraççı tarafından ihraç edilmiş borçlanma araçlarına ilişkin olarak hangi durumlarda BASK toplantısı yapılabileceğine ilişkin bilgi:

İhraç belgesinde yer verilen veya ihraç belgesine dayanılarak MKK'da tanımlanmış faiz, vade ve anapara veya aşağıda (b) maddesinde belirtilen ihraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen diğer asli hüküm ve şartlara ilişkin olarak yatırımcıların yatırım kararlarını etkileyecek nitelikteki değişikliklerin yapılabilmesi için ilgili tertip borçlanma aracı sahiplerinin oluşturduğu Tertip BASK'ın karar alması gerekir.

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

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır.

İhraççının herhangi bir ihraç tabanı kapsamında ihraç ettiği herhangi bir tertip borçlanma aracının, muaccel hale gelmiş kupon ödemelerini ve/veya anapara ödemesini ilgili vadelerde yapamaması durumunda ihraççı temerrüde düşmüş anlamına gelecektir.

b) İhraççı tarafından ihtiyari olarak belirlenen asli hüküm ve şartlar ile ihraççı tarafından verilen taahhütler: İhraççı tarafından iş bu ihraç belgesi kapsamında ihraç edilecek olan borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarına ilaveten 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 BASK çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar: İhraççının yönetim kurulu yukarıda tanımlanan temerrüt halleri ile gerekli gördüğü diğer durumlarda alacağı karar ile Tertip BASK toplantı çağrısı yapabilir.

İhraççı yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı aşağıdaki şekillerde ve her halükarda Kurul'un kamuyu aydınlatmaya ilişkin düzenlemelerinde belirtilen usulde yapılacaktır.

İhraççının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek Tertip BASK toplantı çağrısı; ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az 10 iş günü önce yapılır.

Tertip BASK toplantı çağrısı yapılması ve toplantıya ilişkin diğer hususlarda aşağıdaki usul ve esaslara uyulur:

- Tertip BASK çağrısı, ihraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda Tertip BASK toplantısı gündemine de yer verilir.
- Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan konular görüşülmez.
- Yapılacak çağrıda aksi belirtilmedikçe Tertip BASK ihraççının merkez adresinde veya ihraççının yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.
- Tertip BASK toplantısına katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 K:9
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
VNo:2910110783 Ticaret Sicil No:388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: [illegible]

20 Ekim 2023

- Yönetim Kurulu Tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılması durumunda, toplantının sekretaryası ihraççı tarafından üstlenilecek ve toplantının giderleri ihraççı tarafından karşılanacaktır.

Tertip BASK toplantısı gündemi aşağıdaki konulardan oluşur:

- Faiz vadelerinden bir veya bir kaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmes.
- İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi
- İhraççı tarafından gerekli görülen diğer konular.

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

Tertip BASK toplantısı çağrıları her halükarda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacaktır. İş bu maddenin 1. Fıkrasının (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari üçte ikisine sahip borçlanma aracı sahiplerinin şahsen veya belirlenmiş olması durumunda BASK temsilcisi aracılığıyla, Tertip BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen konular da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer taraftan farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin Tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari üçte ikisini temsil eden borçlanma araçları sahipleri tarafından ayrı ayrı ihraççıya bildirimde bulunulmask gerekmektedir.

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

Tertip BASK toplantısının borçlanma aracı sahipleri tarafından ihraççıya yapılacak bildirim sonucunda yapılması durumunda:

- Toplantı yerinin ihraççının merkez adresinin veya yönetim merkezinin bulunduğu şehir olacak şekilde belirlenmesi zorunludur.
- Toplantının sekretaryası ihraççının yönetim kurulu tarafından görevlendirilecek kişilerden oluşur.
- Toplantı giderleri borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanır.

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 onaykanmadıkça 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.

Genel BASK'a ilişkin hususlar Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü, dördüncü ve beşinci fıkralarında yer almaktadır.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141 K 9
Esentepe 34394 Şişli İSTANBUL
Vergi No: 2910110783 Ticaret Sicil No: 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No: 0291011078300013

20 Ekim 2023

4.14.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

İhraççı tarafından ihraç belgesinde temsilci belirlenebilir. İhraç belgesinde belirleme 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 atanmış BASK temsilcisi bulunmamaktadır.

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 borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanacaktır.

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 haklarına 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.

Genel BASK, ilgili Tertip BASK kararının ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylandığı tarihten itibaren on beş iş günü içinde toplanır. Yönetim kurulu tarafından usule 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 katılıma ilişkin bilgiler:

BASK toplantılarının fiziken yapılması esastır. BASK, toplantı yapılmaksızın karar metninin elden ve/veya elektronik ortamda dolaştırılması ve borçlanma aracı sahipleri veya vekillerince imzalanması suretiyle de karar alabilir. Bu şekilde alınan kararlara, vekaleten atılan imzalar açısından Tebliğ hükümlerine uygun ilgili noter onaylı vekaletname ile birlikte itiraz edilmelidir.

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.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.

20 Ekim 2023

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 katıldığının tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.
b) Tertip BASK'I 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 etmeler;

Borçlanma aracı 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 etmekeri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahibi tüzel kişinin temsilcisi 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 aracı 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 katıldığının tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur. İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantırılarında 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 Ek3 numaralı ekinde yer verilen içeriğe uygun bir toplantı tutanağı düzenlenir. Bu tutanak, ihraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda tabi olduğu mevzuata uygun biçimde duyurulur.

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

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

20 Ekim 2023

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No 14 K.9
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No 2910110783 Tic. Sic. No 388440
www.denizyatirim.com
Marsis No 0[illegible]

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 ortamda katılım sağlanır. BASK'a elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin usul ve esaslara ihraççı yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrıda yer verilir. Elektronik ordamda yapılacak BASK toplantılarında, uygun düştüğü ölçüde "Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İşikin Yönetmelik" ve "Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ Düzenlemeleri" kıyasen uygulanır.

4.14.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme:

Tebliğ'de belirlenen zorunlu haller dışında, yatırımcıların yatırım kararını etkilemeyen konularda BASK toplantısı yapılmayacaktır.

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

İhraççının, Kurul'un III-59.1 sayılı Teminatlı Menkul Kıymetler Tebliği'nde 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

Denizbank'ın Esas Sözleşmesinin 30. Maddesine istinaden, 23/06/2022 tarih ve 2022/100 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile değişik vadelerde, Türk Lirası cinsinden, yurt içinde, bir veya birden çok seferde, halka arz edilerek ve/veya halka arz edilmeksizin, halka arz edilmeksizin ihraçta ise tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle, SPK onay tarihinden itibaren 1 (bir) yıl içerisinde en fazla 25.000.000.000,- TL (yirmibeş milyar Türk Lirası) tutara kadar finansman bonosu, tahvil ihracının gerçekleştirilmesine; Denizbank A.Ş.'nin Temsiline İlişkin Banka İç Yönergesi gereği B Grubu ve/veya C Grubu müşterek imza yetkisi verilen Denizbank A.Ş. yöneticilerinin, ihraç edilecek finansman bonosu ve/veya tahvillerin tüm hüküm ve şartlarının belirlenmesi, SPK'ya ve ilgili diğer kurumlara yapılacak olan gerekli başvuruların yapılması, ihraca ilişkin diğer prosedürlerin yerine getirilmesi, tüm işlemlerin gerçekleştirilmesi ve tamamlanması için 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:

Yoktur.

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:
Borçlanma aracı ihracı için BDDK ve Borsa İstanbul görüşleri ile SPK'dan izahname onayı alınacaktır.

Detaylı bilgi İhraççı Bilgi Dokümanı'nın II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR bölümünde yer alacaktır.

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No 141/9 Levent 34394 Şişli - İSTANBUL V.No 2910110783 Ticaret Sicil No 328440 www.denizyatirim.com Mersis No 0291011

20 Ekim 2023

5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da 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:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

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

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

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

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

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

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da 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:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da 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.

Yatırımcıların satın almaya hak kazandıkları borçlanma araçları satış sonuçlarının KAP'ta ilan edildiği günü takiben vade başlangıç (valör) tarihinde MKK'da 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:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da 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:

Borçlanma araçlarının satışı, sadece yurt içinde yapılacaktır.

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

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

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

DENİZBANK A.Ş.
İŞGENEL MÜDÜRLÜK
20 Ekim 2023

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 151 K:9
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No 2910110783 Vic. Sic. No 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No 0291 0110 7270 0013

Başvuruda bulunan yatırımcılar, KAP açıklamasının yapılmasından sonra başvuruda bulundukları başvuru yerlerine başvurarak halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarını öğrenebileceklerdir. Halka arz edilen borçlanma araçları, söz konusu KAP açıklamasının yapılmasından önce alım-satıma konu olamazlar.

5.3. Borçlanma aracının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:
İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:
Halka arz, Deniz Yatırım tarafından en iyi gayret aracılığı ile gerçekleştirilecektir. Deniz Yatırım'ın unvanı ve adresi aşağıdaki gibidir:

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 Kat 19, 34394 Esentepe İstanbul

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

Borçlanma araçlarının satışı sadece Türkiye'de yapılacaktır. Saklama ve ödeme kuruluşları, sırasıyla MKK ve Takasbank –İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'dir.

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

İhraççı Denizbank ve yetkili kuruluş Deniz Yatırım arasında imzalanmış olan Aracılık Sözleşmesine konu borçlanma araçlarının ihracı; en iyi gayret aracılığı esasları çerçevesinde yapılacaktır. Yetkili kuruluş tarafından yüklenimde bulunulan tutar yoktur.

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Aracılık Sözleşmesi, Denizbank ile Deniz Yatırım arasında 09/08/2023 tarihinde imzalanmıştır.

Bu sözleşmede; Denizbank tarafından ihraç edilecek ve Sermaye Piyasası Kurulu'ndan ihraç belgesine/izahnameye onay alınacak olan en çok 25.000.000.000 TL (yirmibeşmilyarTürkLirası) nominal değerli borçlanma araçları ("Borçlanma Araçları") ihraç belgesine/izahnamesine ilişkin Kurul onay tarihinden itibaren 1(bir) yıllık süre içerisinde farklı özelliklerde en iyi gayret aracılığı ile halka arz edilmek suretiyle veya halka arz edilmeksizin, halka arz edilmeksizin ihraçta ise tahsisli ve/veya nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle, bir veya birkaç defada satışına Aracı Kurum tarafından aracılık edilmesine ilişkin usul ve esaslar ile Tarafların karşılıklı hak ve yükümlülükleri düzenlenmektedir.

5.5. Halka arza ilişkin olarak ihraçcının ödemesi gereken toplam ve halka arz edilecek borçlanma aracı başına maliyet:

İşbu SPAN kapsamında ihraç yapılmayacağından dolayı, ihracın başlatılacağı SPAN'da belirlenecektir.

5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Borçlanma araçlarına ilişkin vergilendirme esasları işbu SPAN'nın Madde 9. "Borçlanma Araçları İle İlgili Vergilendirme Esasları" kısmında belirtilmiştir.

Denizbank ve DenizYatırım yatırımcılardan söz konusu borçlanma aracı ihracı kapsamında aşağıdaki giderleri talep edecektir.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No 141 K:9
Esentepe 34394 Şişli İSTANBUL
Vergi No 2910110783 Ticaret Sicil No.388440
www.denizyatirim.com
Mersis No 0291011078300013

20 Ekim 2023

Başka Aracı Kuruluşa Virman Ücreti	Diğer
Deniz Yatırım yatırımcının almaya hak kazandığı borçlanma araçlarını yatırımcının talep formunda belirttiği hesabına geçtikten hemen sonra hesabın Denizbank veya Deniz Yatırım'da olması durumunda ve bu hesaptan başka bir aracı kuruluşa aktarılmasını isteyenlerden Denizbank ve Deniz Yatırım MKK'nın web sitesinde ilan ettiği Ücret Tarifesi kapsamında hesaplanan ücret ve komisyon aynen alınacaktır. MKK tarifesindeki değişikliklere göre ek ücret talep edilebilir. https://www.mkk.com.tr/sites/default/files/2023-01/MKK-Ucret-Tarifesi-Turkce-16-01-2023.pdf	Deniz Yatırım hesap açma ücreti almamaktadır, Denizbank ise MKK tarifesi kapsamında almaktadır. Denizbank ve Deniz Yatırım, yatırımcılardan, virman ücreti, saklama ve diğer masrafları MKK tarifesi kapsamında tahsil edecektir.

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Halka arz edilecek borçlanma araçlarının satışının tamamlanması, Borsa bünyesinde işlem göreceği anlamına gelmemektedir. Halka arz edilen borçlanma araçlarının satışı tamamlandıktan sonra Borsa'da işlem görmesi Borsa mevzuatının ilgili hükümleri çerçevesinde Borsa Genel Müdürlüğü'nün onayına bağlıdır.

Borçlanma araçlarının halka arzına ilişkin dağıtım listelerinin onaylanmasını takiben, BİAŞ tarafından belirlenecek tarihten itibaren BİST'te Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlaması beklenmektedir.

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

Sermaye Piyasası ve Borsa mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen veya Borsa Kotasyon Yönergesi'nin 29. maddesinde yer alan durumların oluştuğu şirketlerin ihraç ettiği ve Borsa'da işlem gören finansman bonolar/tahviller, Borsa Yönetim Kurulu kararıyla kottan çıkarılarak sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir. Borsa Yönetim Kurulu, gerekli gördüğü hallerde, kottan çıkarma kararından önce, ihraççı kuruluşu, durumunu düzeltmesi için süre vererek uyarabilir.

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

Denizbank tarafından daha önce ihraç edilen ve halen tedavülde bulunan finansman bonoları BİAŞ'ta Borçlanma Araçları Piyasası, Kesin Alım-Satım Pazarı'nda işlem görmektedir.

Yurt İçinde İşlem Gören Borçlanma Araçları

Banka'nın Tedavüldeki Sermaye Piyasası Araçları (Yurt İçi)							
Kurul Karar Tarihi ve İhraç Tavanı Tutarı	Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı %	İhraç Şekli
		Tutar	Para Birimi				
02.09.2021 - 25.000.000.000 TL	Finansman Bonosu	101,200,000	TL	31.08.2022	25.08.2023	21.50%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
TOPLAM		101,200,000	TL				

Yurt Dışında İhraç Edilen Borçlanma Araçları

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

20 Ekim 2023

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No: 141 K.9 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL Tel: 2910110783 Tic. Sic. No 388440 www.denizyatirim.com Mersis No 0291 [illegible]-0013

Banka'nın Tedavüldeki Sermaye Piyasası Araçları (Yurt Dışı)									
Belge Tarih/Sayısı	Türü	İhraç Tutarı		ABD Doları cinsinden	Tutar (TL)*	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz Oranı %	İhraç Şekli
		Tutar	Para Birimi						
1) 24.08.2022, 15/T-542	Tahvil	20,000,000	GBP	25,510,000	688,713,878	25.08.2022	29.08.2023	6.10%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
2) 10.11.2022, 26/T-542	Tahvil	28,500,000	EUR	31,389,900	847,458,242	11.11.2022	13.11.2023	6.25%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
3) 03.01.2023, 98/B-542	Finansman Bonosu	14,250,000	GBP	18,175,875	490,708,638	04.01.2023	28.12.2023	8.26%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
4) 03.01.2023, 99/B-542	Finansman Bonosu	20,000,000	GBP	25,510,000	688,713,878	06.01.2023	28.12.2023	8.26%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
5) 14.02.2023, 11/T-542	Tahvil	19,009,000	GBP	24,245,980	654,588,105	15.02.2023	20.02.2024	9.00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
6) 21.02.2023, 16/T-542	Tahvil	20,000,000	GBP	25,510,000	688,713,878	23.02.2023	27.02.2024	8.68%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
7) 23.02.2023, 23/B-542	Finansman Bonosu	34,700,000	GBP	44,259,850	1,194,918,578	24.02.2023	01.09.2023	8.00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
8) 21.03.2023, 28/B-542	Finansman Bonosu	22,100,000	EUR	24,340,940	657,151,830	22.03.2023	26.09.2023	6.10%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
9) 28.03.2023, 30/B-542	Finansman Bonosu	9,000,000	GBP	11,479,500	309,921,245	30.03.2023	03.10.2023	8.00%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
10) 11.05.2023, 53/B-501	Finansman Bonosu	8,000,000	GBP	10,204,000	275,485,551	12.05.2023	17.11.2023	8.30%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
11) 14.07.2023, 43/T-501	Tahvil	10,000,000	USD	10,000,000	269,978,000	19.07.2023	20.07.2024	9.25%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
12) 21.07.2023, 46/T-501	Tahvil	23,800,000	USD	23,800,000	642,547,640	26.07.2023	27.07.2024	9.25%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
13) 31.07.2023, 49/T-501	Tahvil	21,000,000	USD	21,000,000	566,953,800	02.08.2023	03.08.2024	9.25%	Nitelikli Yatırımcıya Satış
TOPLAM			USD	295,426,045	17,975,853,264				

* 11.08.2023 tarihli başvuru itibariyle geçerli TCMB USD/TL alış kuru26,9978

EUR/USD kuru 1,1014 , GBP/USD kuru 1,2755

Denizbank tarafından ihraç edilen finansman bonoları yurtdışında herhangi bir borsada işlem görmemektedir.

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:

Deniz Yatırım, borçlanma araçları, ihraç belgesine/izahnamesine SPK onayı alınması, yasal süreler içerisinde ilanı ve nerede yayımlandığının tesciline ilişkin çalışmalarda, Borsa'da satışı ve/veya işlem görmesi, MKK'da borçlanma araçlarının kayden oluşturulması ve bunlarla sınırlı kalmaksızın bu satışla

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

20 Ekim 2023

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No 141 K 9 Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL Tel: 2910110783 Tic. Sic. No 388440 www.denizyatirim.com Mersis No. 0201-6110-7000-0013

ilgili diğer işlemlerde tüm süreç boyunca Banka'ya tavsiyede bulunmak suretiyle destek olacaktır.

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

Denizbank, 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 Türkiye Finansal Değerlendirme Hizmetleri A.Ş. ("Fitch Ratings") ve Moody's Investors Service ("Moody's") tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını beyan eder. SPAN'da kullanılan bilgilerin kaynakları aşağıdaki gibidir;

- Fitch Ratings (22 Haziran 2023)
- Moody's (16 Ağustos 2022)

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilinir:

- Fitch Ratings: www.fitchratings.com
- Moody's : www.moodys.com

Bu üçüncü kişiler;

a) Denizbank 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 tarafından daha önce istihdam edilmemiş ya da ortaklıktan herhangi bir ücret almamıştır.

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

d) Bağımsız denetim kuruluşları ile bağlantısı bulunmamaktadır.

25 Mart 2021 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak Deloitte Touche Tohmatsu Limited Üyesi firmasının üyesi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2021 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi aktedilmiştir.

25 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak Deloitte Touche Tohmatsu Limited Üyesi firmasının üyesi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2022 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi aktedilmiştir.

23 Mart 2023 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanarak Deloitte Touche Tohmatsu Limited Üyesi firmasının üyesi DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. ile 2023 mali yılına ilişkin Denetim Sözleşmesi aktedilmiştir.

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları'nın 30 Haziran 2023, 31 Aralık 2022, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosu ve finansal tablolara ilişkin dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime/sınırlı denetime tabi tutulmuştur. 30 Haziran 2023, 31 Aralık 2022, 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemlerine ait bağımsız denetim raporunun Sorumlu Ortak Başdenetçisi Yaman Polat'tır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen sınırlı denetim sonucunda; 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal bilgiler, geçmiş yıllarda ayrılan 4.175.000 bin TL ve cari yılda ayrılan 2.025.000 bin TL olmak üzere 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, toplam 6.200.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri hariç olmak üzere, ilgili ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
20 Ekim 2023

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 141 K:8
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
Vergi No 2910110783 Ticaret Sicil No 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No 0291011078300011

olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak verilen Bağımsız Denetçi Görüşü'nde; 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal bilgiler, tamamı cari dönemde ayrılan 4.175.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri hariç olmak üzere, ilgili hesap dönemine ait konsolide finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak gerçekleştirilen sınırlı denetim sonucunda; 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal bilgiler, tamamı cari dönemde ayrılan 1.500.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içerdiğinden, bu hususun etkileri hariç olmak üzere, ilgili ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Denizbank A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ilişkin olarak verilen Bağımsız Denetçi Görüşü'nde; Denizbank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona hesap dönemine ait konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu belirtilmiştir.

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

İhraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin derecelendirme notu bulunmamaktadır. Ancak, Denizbank'ın Fitch Ratings ve Moody's tarafından belirlenen kredi derecelendirme notları bulunmaktadır. Bu iki kuruluşun, Denizbank hakkında açıkladıkları güncel kredi derecelendirme notları aşağıda özetlenmiştir.

Denizbank Moody's ve Fitch Ratings firmaları tarafından derecelendirilmekte olup, son 1 yıl içinde kredi derecelendirme notlarında değişiklikler olmamıştır.

Fitch Ratings*	
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para	B-
Kısa Vadeli Yabancı Para	B
Uzun Vadeli Yerel Para	B
Kısa Vadeli Yerel Para	B
Finansal Dayanıklılık	b-
Hissedar Destek	b-
Ulusal	AA (tur) (Durağan)

*22.06.2023 tarihi itibarıyla

Fitch'in kredi derecelendirme notu skalalarına aşağıdaki bağlantılardan ulaşılabilir.
https://www.fitchratings.com/site/re/10023430
https://www.fitchratings.com/site/re/895106

Moody's**	
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat	B2
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime
Uzun Vadeli Yerel Para Mevduat	B1

DENİZBANK A.Ş.
DENİZ YATIRIM
DENKUL KIYMETLER A.Ş.
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No 2910110783 Tic.Sic.No:388440
www.denizyatirim.com

20 Ekim 2023

Kısa Vadeli Yerel Para Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA)	caa1

(**) 16.08.2022 tarihi itibarıyla

Moody's kredi derecelendirme notu skalalarına aşağıdaki bağlantılardan ulaşılabilir. https://www.moodys.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_79004

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

20 Ekim 2023

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.

9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

Aşağıda yer alan vergilendirme esaslarına ilişkin açıklamalar 6009 sayılı Kanun kapsamında 01.10.2010 tarihinden itibaren geçerli olan hükümler ve 5752 sayılı Cumhurbaşkanı Kararına göredir.

a) Tam Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen faiz kazançları için GVK Geçici 67 nci maddesi uygulanmaktadır. Bu kapsamda elde edilen faiz kazançlarının vergilendirilmesi; işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %10 oranında (23.05.2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda vadeye göre %5-%3-%0 oranlarında*) yapılacak stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir. Bu surette faiz geliri elde eden tam mükellef bireysel yatırımcılarca yıllık beyanname verilmez. Diğer gelirler dolayısıyla verilecek yıllık beyannameye bu gelirler 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 beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Alım Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de Kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen değer artışı kazançları için de GVK Geçici 67 nci maddesi uygulanmaktadır. Bu kapsamda elde edilen değer artış kazançlarının vergilendirilmesi; kural olarak işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca yapılan %10 nispetindeki (23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda elde tutulma sürelerine göre %5-%3-%0 oranlarında**)stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir. Yani bu surette değer artış kazancı elde eden bireysel yatırımcılarca yıllık beyanname verilmez. Diğer gelirler dolayısıyla verilecek yıllık beyannameye bu gelirler dahil edilmez.

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

Aynı menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracından değişik tarihlerde alımlar yapıldıktan sonra bunların bir kısmının elden çıkarılması halinde, ilk giren ilk çıkar yöntemi kullanılarak tevkifat matrahı tespit edilir. Aynı gün içerisindeki işlemlerde ağırlıklı ortalama yöntemi kullanılabilir.

b)Dar Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de Kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen faiz kazançları için vergileme işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca, %10 oranında (23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda vadeye göre %5-%3-%0 oranlarında*) yapılacak stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir. Bu surette faiz geliri elde eden bireysel yatırımlar için beyanname verilmez.

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
20 Ekim 2023

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 1 Kat 9
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
V.No 2910110783 Tic. Sic. No 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No 0291-0110-7820-0013

Elde edilen kazançlara ilişkin olarak vergi anlaşmalarından kaynaklanan istisnalar ve indirimli oranlar konusunda dar mükellef gerçek kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında imzalanmış bulunan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları (ÇVÖA) hükümleri geçerli olacağından söz konusu anlaşmalara bakılmasında yarar vardır.

Anlaşma hükümlerinden faydalanılabilmesi için dar mükellef gerçek kişinin mukimlik belgesi ibraz etmesi gerekmektedir.

Alım Satım Kazancı

Dar mükellef gerçek kişilerce 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören tahvil ve finansman bonolardan elde edilen alım-satım kazançların vergilendirilmesi, işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %10 nispetindeki (23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda elde tutulma sürelerine göre %5-%3-%0 oranlarında**) stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir.

Elde edilen kazançlara ilişkin olarak vergi anlaşmalarından kaynaklanan istisnalar ve indirimli oranlar konusunda dar mükellef gerçek kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında imzalanmış bulunan ÇVÖA hükümleri geçerli olacağından söz konusu anlaşmalara bakılmasında yarar vardır.

Anlaşma hükümlerinden faydalanılabilmesi için dar mükellef gerçek kişinin mukimlik belgesi ibraz etmesi gerekmektedir.

Aynı menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracından değişik tarihlerde alımlar yapıldıktan sonra bunların bir kısmının elden çıkarılması halinde, ilk giren ilk çıkar yöntemi kullanılarak tevkifat matrahı tespit edilir. Aynı gün içerisindeki işlemlerde ağırlıklı ortalama yöntemi kullanılabilir.

c)Tam Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Kazancı

Stopaj - 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen faiz kazançları için vergileme; GVK Geçici 67 nci madde uyarınca aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca hesaplanacak ve vergi oranı geliri elde eden tüzel kişiliğin veya kurumun hukuki yapısına göre değişecektir.

6009 sayılı Kanun'un 4 üncü maddesi ile 1 Ekim 2010 tarihinden itibaren Kurumlar Vergisi Kanunu'nda (KVK) sermaye şirketi olarak belirtilen tüzel kişiler ile 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'na (SPKn) göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ve münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden SPKn'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığınca belirlenenler için stopaj oranı %0'dır.

Bu kapsamdaki faiz gelirleri için:

- Tam Mükellef Sermaye Şirketleri (Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş Anonim, Limited ve Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler) %0
- SPKn'ye göre kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0
- SPKn'ye göre kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Borsa Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Emeklilik Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Konut Finansmanı Fonları %0

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

20 Ekim 2023

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No 141 K 9
Mecidiyeköy 34394 Şişli İSTANBUL
V. No 2910110783 Tic. Sic. No 388449
www.denizyatirim.com
Mersis No 0291011078[illegible]

Komandit Şirketler ile benzer nitelikteki Yabancı Kurumlar %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Ortaklıkları ile benzer nitelikteki Yabancı Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Emeklilik Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Borsa Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Konut Finansmanı Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı 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 dar mükellef tüzel kişiler için ise %10 oranında (23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda elde tutulma sürelerine göre %5-%3-%0 oranlarında**) stopaj hesaplanacaktır.

Elde edilen kazançlara ilişkin olarak dar mükellef tüzel kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında imzalanmış bulunan ÇVÖA varsa bu anlaşmalarda söz konusu tahvil ve finansman bonosu alım-satım kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden söz konusu anlaşmalara bakılmasında yarar vardır.

ÇVÖA hükümlerinden faydalanılabilmesi için dar mükellef tüzel kişinin mukimlik belgesinin ibraz edilmesi gerekmektedir.

-Cumhurbaşkanı GVK Geçici 67 nci maddede yer alan oranları her bir sermaye piyasası aracı, kazanç ve irat türü ile bunların vadesi, elde tutma 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.
Aynı menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracından değişik tarihlerde alımlar yapıldıktan sonra bunların bir kısmının elden çıkarılması halinde, ilk giren ilk çıkar yöntemi kullanılarak tevkifat matrahı tespit edilir. Aynı gün içerisindeki işlemlerde ağırlıklı ortalama yöntemi kullanılabilir.

Katma Değer Vergisi
Tahvil (elde edilen faiz gelirleri ile sınırlı olmak üzere tahvil satın almak suretiyle verilen finansman hizmetleri dâhil) teslimleri KDV Kanunu'nun 17-4-g maddesi kapsamında KDV'den istisnadır.

***Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolarda; Kupon faizi, dönemsel faiz ve itfa tarihinde elde edilen faiz gelirlerinde (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilenlerde);**

- 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,

DENİZBANK A.Ş.
İŞ GENEL MÜDÜRLÜK

12 Ekim 2023

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No 141 K 9
Esentepe 34394 Sişli - İSTANBUL
V.No 2910110783 Tic. Sic. No 388440
www.denizyatirim.com
Mersis No 0291-0110-7830-0013

- SPKn'ye göre kurulan Varlık Finansmanı Fonları %0

oranlarında stopaj hesaplanacaktır.

Yukarıda sayılanlar dışında kalan tüzel kişiler için ise %10 oranında (23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda vadeye göre %5-%3-%0 oranlarında*) stopaj hesaplanacaktır.

Kurumlar Vergisi

Tam mükellef kurumlar tarafından elde edilen kazanç kurum kazancına dahil edilir ve yukarıda belirtilen Yatırım Fon ve Ortaklıkları hariç 2023 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için (1/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere) %25 oranında (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 şirketleri için %30) Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67 nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Menkul kıymetler yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, girişim sermayesi yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları, portföyü Türkiye'de kurulu borsalarda işlem gören altın ve kıymetli madenlere dayalı yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, gayrimenkul yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları, emeklilik yatırım fonlarının kazançları, konut finansmanı fonları ile varlık finansmanı fonlarının kazançları Kurumlar Vergisi'nden istisna edilmiştir.

BSMV

BSMV mükelleflerince Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları faiz gelirleri üzerinden BSMV mükellefi kurumlarca %5 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Alım Satım Kazancı

Stopaj - 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen alım satım kazançları değer artış kazançları olarak GVK Geçici 67nci maddeye göre tevkifata tabidir. Tevkifat alım satım kazancına aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca GVK Geçici 67'nci madde uyarınca yapılır. Tevkifat oranı tüzel kişi veya kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Bu kapsamdaki alım-satım kazançları için:

- Tam Mükellef Sermaye Şirketleri (Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş Anonim, Limited ve Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler) %0
- SPKn'ye göre kurulan Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0
- SPKn'ye göre kurulan Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Borsa Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Emeklilik Yatırım Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Konut Finansmanı Fonları %0
- SPKn'ye göre kurulan Varlık Finansmanı Fonları %0

oranlarında stopaj hesaplanacaktır.

Yukarıda sayılanlar dışında kalan tüzel kişiler için ise %10 oranında (23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

20 Ekim 2023

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.

edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda elde tutulma sürelerine göre %5-%3-%0 oranlarında**) stopaj hesaplanacaktır.

Aynı menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracından değişik tarihlerde alımlar yapıldıktan sonra bunların bir kısmının elden çıkarılması halinde, ilk giren ilk çıkar yöntemi kullanılarak tevkifat matrahı tespit edilir. Aynı gün içerisindeki işlemlerde ağırlıklı ortalama yöntemi kullanılabilir.

Kurumlar Vergisi

Tam mükellef kurumlar tarafından elde edilen kazanç kurum kazancına dahil edilir ve yukarıda belirtilen Yatırım Fon ve Ortaklıkları hariç 2023 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için (1/10/2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere) %25 oranında (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 şirketleri için %30) Kurumlar Vergisi'ne tabi tutulur.

Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Menkul kıymetler yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, girişim sermayesi yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları, portföyü Türkiye'de kurulu borsalarda işlem gören altın ve kıymetli madenlere dayalı yatırım fonları veya ortaklıklarının portföy işletmeciliğinden doğan kazançları, gayrimenkul yatırım fonları veya ortaklıklarının kazançları, emeklilik yatırım fonlarının kazançları, konut finansmanı fonları ile varlık finansmanı fonlarının kazançları Kurumlar Vergisi'nden istisna edilmiştir.

BSMV

Özel sektör tahvil ve finansman bonolarından (ÖST) alım-satım kazancı elde eden BSMV mükellefi kurumların, ÖST'nin vadesinde alım-satım kazancı üzerinden %5, ÖST'nin vadesinden önce alım-satım kazancı üzerinden %1, banka ve finansman bonolarının alım-satım kazancı üzerinden %5 oranında BSMV hesaplamaları gerekir.

2010/1182 sayılı Bakanlar Kurulu Kararına göre BSMV mükelleflerince yurt içinde TL cinsinden ihraç edilen tahvillerin geri alım ve satım taahhüdü ile iktisap veya elden çıkarılması karşılığında lehe alınan paralar üzerinden %1, yurt içinde TL cinsinden ihraç edilen tahvillerin vadesi beklenmeksizin satışı nedeniyle lehe alınan paralar üzerinden %1 oranında BSMV hesaplanması gerekmektedir.

Alış ve satış işlemleri dolayısıyla ödenen komisyonlar ile Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi tevkifat matrahının tespitinde dikkate alınır.

d)Dar Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Kazancı

KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikte dar mükellef kurumlar ile 6362 sayılı SPKn'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki dar mükellef yatırım fonları ve ortaklıkları münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nca belirlenen yabancı kurumlarca, 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören Özel Sektör Tahvil ve Finansman Bonoları'ndan elde edilen faiz kazançları için vergilendirme, işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca %0 oranında stopaj suretiyle yapılır

DENİZBANK A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜK

20 Ekim 2023

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Büyükdere Cad. No:141 K:9 Esentepe 34394 Şişli / İSTANBUL www.denizyatirim.com

** **Bankalar tarafından ihraç edilen tahvil ve bonolarda; Alım-satım kazançlarında (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilerek, aşağıdaki elde tutma sürelerine göre);**

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

10. İNCELEMEYE AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Büyükdere Cad. No:141 34394 Esentepe İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi www.denizbank.com ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) www.kap.org.tr adresinde tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

- Sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerleme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, vb.)
- İhraççı bilgi dokümanında yer alan 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli yıllık hesap dönemine ilişkin konsolide finansal tabloları ve buna ilişkin bağımsız denetim raporları ile 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihli ara dönemlere ait konsolide finansal tablolara ve buna ilişkin bağımsız sınırlı denetim raporuna aşağıdaki linklerden erişilebilmektedir.

www.kap.org.tr

www.denizbank.com/yatirimci-iliskileri/finansal-bilgiler/bagimsiz-denetim-raporlari-ve-mali-tablolar.aspx

Denizbank'ın Esas sözleşmesine aşağıdaki linkten erişilebilmektedir.

www.denizbank.com/hakkimizda/ana-sozlesme.aspx

11. EKLER

Yoktur.

20 Ekim 2023

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 K.8
Mp. 34394 Şişli İSTANBUL
Tel. No 2910110783 Tic. Sic. No.388440
www.denizyatirim.com
Mersis No 0290 0110 7830 0013

ve stopaj nihai vergidir.

Bu kapsamdaki faiz kazançları için;

-Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş Anonim, Limited, Sermayesi Paylara Bölünmüş Komandit Şirketler ile benzer nitelikteki Yabancı Kurumlar %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Ortaklıkları ile benzer nitelikteki Yabancı Menkul Kıymet Yatırım Ortaklıkları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Menkul Kıymet Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Emeklilik Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Borsa Yatırım Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı Konut Finansmanı Fonları %0

-SPK'nın Düzenleme ve Denetimine Tabi Yatırım Fonları ile benzer nitelikteki Yabancı 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 dar mükellef tüzel kişiler için ise %10 oranında (23/05/2020 tarihinden itibaren iktisap edilen finansman bonolarında %15 oranında) (23.12.2020–31.12.2023 (bu tarih dahil) tarihleri arasında iktisap edilen, bankaların ihraç ettiği tahvil ve bonolarda vadeye göre %5-%3-%0 oranlarında*) stopaj hesaplanacaktır.

Elde edilen kazançlara ilişkin olarak dar mükellef tüzel kişinin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti arasında imzalanmış bulunan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması (ÇVÖA) varsa bu anlaşmada söz konusu tahvil ve finansman bonosu faiz kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, bu anlaşmalara bakılmalıdır.

ÇVÖA hükümlerinden faydalanılabilmesi için dar mükellef tüzel kişinin mukimlik belgesinin ibraz edilmesi gerekmektedir.

<u>Alım Satım Kazancı</u>

KVK'da belirtilen sermaye şirketlerine benzer nitelikte dar mükellef kurumlar ile 6362 sayılı SPKn'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikteki dar mükellef yatırım fonları ve ortaklıkları, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ile değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıklarıyla benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'nca belirlenen yabancı kurumlarca, 01.01.2006 tarihinden sonra Türkiye'de ihraç edilen ve SPK kaydına alınmış ve/veya Türkiye'de kurulu menkul kıymet ve vadeli işlem ve opsiyon borsalarında işlem gören 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. Tevkifat işleme aracılık yapan banka, aracı kurumlar ile saklamacı kuruluşlarca yapılacak %0 nispetindeki stopaj suretiyle olur ve stopaj nihai vergidir. Bu kapsamdaki alım-satım kazançları için;

-Türk Ticaret Kanunu hükümlerine göre kurulmuş Anonim, Limited, Sermayesi Paylara Bölünmüş

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 K:9
Esentepe 34394 Şişli - İSTANBUL
No:2910110783 Tic. Sic. No:388440
www.denizyatirim.com

20 Ekim 2023