

ÖZEL DURUM AÇIKLAMA FORMU

Ortaklığın Unvanı	: Denizbank A.Ş.
Adresi	: Büyükdere Caddesi No:141 34394 Esentepe/İstanbul
Telefon ve Faks no	: Telefon: (212) 348 20 00 Faks: (212) 336 30 80
E-posta adresi	: yatirimciiliskileri@denizbank.com
Yatırımcı İlişkileri ve Finansal İletişim	Telefon: (212) 348 59 95 Faks: (212) 336 61 86
Tarih	: 23 Ekim 2023
Konuya İlişkin Daha Önce Yapılan Özel Durum Açıklamasının Tarihi	: 19 Ekim 2023
Konu	: Sermaye Piyasası Aracı Notu (SPK Tarafından Onaylanan) ilanı

BORSA İSTANBUL A.Ş.
İSTANBUL

Açıklanacak Özel Durum:

İlgi: 19 Ekim 2023, 15 Eylül 2023, 11 Ağustos 2023 tarihli ve 01 Ağustos 2023 tarihli açıklamalarımız

İlgide kayıtlı açıklamamız ile Bankamız Yönetim Kurulu'nun 31 Temmuz 2023 tarihli kararı kapsamında en fazla 25.000.000.000 TL (yirmi beş milyar Türk Lirası) tutara kadar finansman bonusu ve/veya tahvil ihracının gerçekleştirilmesi ve ihraçlarla ilgili gerekli tüm işlemlerin ilgili yöneticiler tarafından yerine getirilmesi için yetkilendirilmesine ilişkin kararı çerçevesinde ihraç tavanı yenilenmesi amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu, Borsa İstanbul (BİAŞ) ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'na 11 Ağustos 2023 tarihinde başvuru yapıldığı ve ihraç tavanı başvurusunun Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onayının Kurul'un 18.10.2023 tarih ve 2023/62 sayılı bülteninde yayınlandığı duyurulmuştur.

Bu kapsamda; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanan Sermaye Piyasası Aracı Notu ekte yer almaktadır. Dokümanlar ayrıca Bankamız internet sitesinde de ilan edilecektir.

Yukarıdaki açıklamalarımızın, Sermaye Piyasası Kurulunun Özel Durumlar Tebliğinde yer alan esaslara uygun olduğunu, bu konularda tarafımıza ulaşan bilgileri tam olarak yansıttığını; bilgilerin defter, kayıt ve belgelerimize uygun olduğunu, konuyla ilgili bilgileri tam ve doğru olarak elde etmek için gerekli tüm çabaları gösterdiğimizi ve yapılan bu açıklamalardan sorumlu olduğumuzu beyan ederiz.

Denizbank A.Ş.

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 yürürlüğe 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

[Handwritten Signature]

DENİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No: 100 Kat: 9
Esenyurt 34394 Şişli - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 270907 T.C. Sic. No: 328440
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 08110000900000000000000000

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, ihracının 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 ihracısının 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 İhracçı 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, ihracçı 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:

İhracçı Riski:

İhracının 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

20 Ekim 2023

DENİZBANK A.Ş.
MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Buyükdere Cad. No: 11 K: 9
Etiler - Beşiktaş / İSTANBUL
No: 291011078 Tic Sic No: 388440
www.denizyatirim.com
Mesaj No: 07531040 0000 0014

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 dâraltilmasını 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

20 Ekim 2023

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No: 11 K:9
Etiler / Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 278440
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 07501010000000000000000000

4.5. İhraçının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma araçlarının yeri hakkında bilgi ile sıralamayı etkileyebilecek veya borçlanma aracının ihraçının 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 alacakları, 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)
- Aynı 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



20 Ekim 2023

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Süyükdere Cad. No 14 Kat: 9
Etiler - Beşiktaş - İSTANBUL
Tic. Sic. No 388440
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 08101010000000000000000000

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:

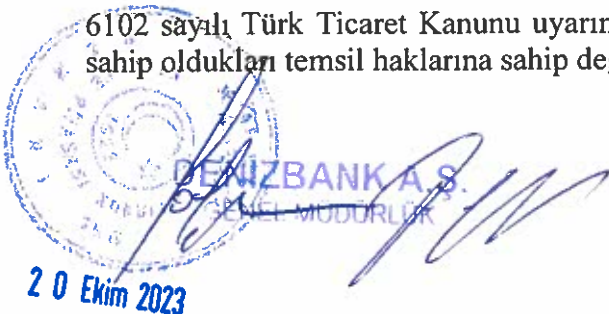
Yoktur.

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.

Borçlanma 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.



- Yönetim Kurulu Tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılması durumunda, toplantının sekreteryası 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 değiştirilmesi.
- 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 belirtmek 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 bulunulması gerekmektedir.

Bildirim 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 sekreteryası 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 onaylanmadıkça geçerli olmaz.

- İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin üçüncü fıkrasında belirtildiği üzere diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay tarihinden itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edilmemesi halinde veya
- Tebliğ'in 4 üncü maddesinin dördüncü fıkrasında belirtildiği üzere, Genel BASK'ın yönetim kurulunun Tertip BASK kararını onaylama tarihinden itibaren on beş iş günü içinde karar nisabını (toplantıya katılacak olan borçlanma araçlarının tedavülde bulunan toplam nominal bedeli üzerinden üçte iki çoğunluğu) sağlayacak şekilde toplanamaması halinde

Tertip BASK kararları bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade etmek üzere kesinlik kazanır.

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



GENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

GENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Süyütlüdere Cad. No: 41 Kat: 3
Etiler - Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 2910110783 Tic. Sic. No: 388440
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0827011078300000000000

Başvuruda bulunan yatırımcılar, KAP açıklamasının yapılmasından sonra başvuruda buldukları 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 ihraççının 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.
MÜDÜRLÜK


DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No 741 K.9
Etiler 34394 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic Sic. No: 28110783 Tic Sic. No: 388440
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 02520010100000011

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 olduğu 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

DEMİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

20 Ekim 2023

DEMİZ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Buyukdere Cad. No: 15
Etiler - Beşiktaş - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 271107
Vergi No: 34394
www.denizyatirim.com.tr
Mcrs:5 No: 271107-0011

Banka'nın Tedavüldeki Sermaye Piyasası Araçları (Yurt Dışı)

Belge Tarih/Sayısı	Türü	İhraç Tutarı		ABD Doları cinsinden	Tutar (TL)*	İhraç Tarihi	İltifa 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 itibarıyla geçerli TCMB USD/TL alış kuru 26,9978

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:

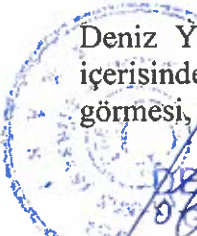
Yoktur.

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: 11/9
34394 Şişli - İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2910110783 Ş. Sic. No: 388440
www.denizyatiirim.com
Mersis No: 0271001070000011

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 kadariyle, 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 ulaşılabilir:

- 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 akdedilmiştir.

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 akdedilmiştir.

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 akdedilmiştir.

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.
Nispetiye Cad. No: 147
Etiler - Beşiktaş / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2910110783 Şiş. Sic. No: 388440
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 082101078300011

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

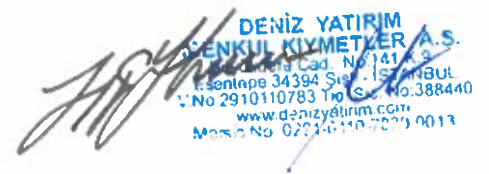
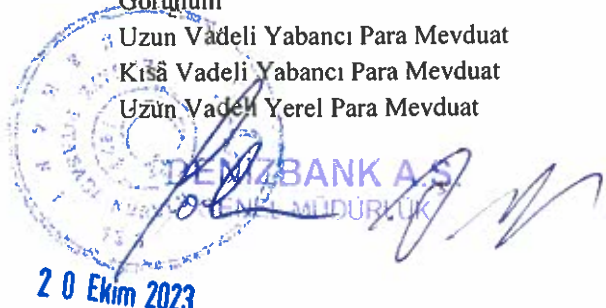
Fitch'in kredi derecelendirme notu skalalarına aşağıdaki bağlantılardan ulaşılabilir.

<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



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 Cumhurbaşkanlığı Kararına göre yapılır.

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 beyannameye 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 beyannameye 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.
Nispetiye Cad. No: 119
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 2910110763 İK. Sic. No: 388440
www.denizyatirim.com.tr
Mersis No: 0807001070000013

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 bonolarından elde edilen alım-satım kazançlarının 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



20 Ekim 2023

DENİZBANK A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK



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 bonusu alım-satım kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden 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 sifira 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.
GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Cad. No 17
34394 Şişli - İSTANBUL
V.No 2910110783 Tic. Sic. No 384410
www.denizyatirim.com
Mersis No 081100107800011

22.10.2023

- 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.

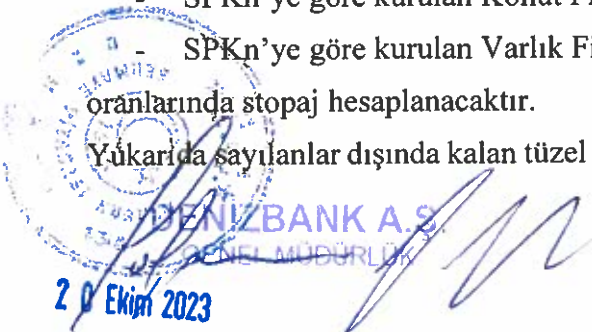
Alım Satım Kazancı

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



**** 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. İNCELEMAYA 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 değerlendirme 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.
91 GENEL MÜDÜRLÜK

DENİZ YATIRIM
MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Büyükdere Cad. No:141 K:9
ESENTEPE 34394 İSTANBUL
Tic. Sic. No: 2910110783 Tic. Sic. No: 388440
www.denizbank.com
Mersis No: 020201022000013

