

İÇSEL BİLGİLERE İLİŞKİN ÖZEL DURUM AÇIKLAMA FORMU

Ortaklığın Unvanı /Ortakların Adı: T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
Adresi: Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Telefon ve Faks No: 0(212) 318-1818 - 0(212) 318-1888
Ortaklığın yatırımcı/pay sahipleri ile ilişkiler biriminin telefon ve faks no.su: 0(212)318-1945/1957 - 0(212) 216-6422
Tarih: 24.04.2026
Konu: İzahname - Sermaye Piyasası Aracı Notu

Borsa İstanbul A.Ş. Başkanlığı'na
34467 Emirgan, İSTANBUL

Açıklanacak Özel Durum:

02 Mart 2026 tarihinde, bankamızın farklı tür ve vadelerde, bir veya birden fazla defada ve yurt içinde, halka arz yöntemi ile satılmak üzere sabit veya değişken faizli bono, tahvil ile tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere sabit veya değişken faizli bono, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma aracı dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın borçlanma aracı ihraç etmesi için başvuruda bulunduğu duyurulmuştur.

Bu kapsamda; Bankamızca 1 yıllık dönemde 50 milyar Türk Lirasına kadar ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanan “Sermaye Piyasası Aracı Notu” ekte yer almaktadır.

**Açıklamanın İngilizce versiyonuna aşağıda yer verilmektedir./ English version of the disclosure is stated below.*

Prospectus – Capital Markets Instrument Note

It has been announced on March 02, 2026 that application to issue debt instruments including fixed or floating rate bonds, debentures to be sold domestically by public offering, but not limited to fixed or floating rate bonds, debentures and/or credit linked notes and other structured debt instruments to be sold to qualified investors or by private placement; in one or more issuance was made to the Banking Regulation and Supervision Agency and Capital Markets Board.

Accordingly, the “Capital Markets Instrument Note”, which has been approved by the Capital Markets Board, regarding the issuance of bank bonds and/or debentures up to the aggregate amount of TRY 50,000,000,000 within 1-year period, is enclosed herewith.

**In contradiction between the Turkish and English versions of this public disclosure, the Turkish version shall prevail.*

Yukarıdaki açıklamalarımızın, Sermaye Piyasası Kurulunun II.15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliğinde yer alan esaslara uygun olduğunu, bu konuda 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.

Saygılarımızla,

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Ceyda Akınç
Yatırımcı İlişkileri Müdürü

Kemal Atıl Özus
Genel Müdür Yardımcısı

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
Sermaye Piyasası Aracı Notu

Bu sermaye piyasası aracı notu, Sermaye Piyasası Kurulu (Kurul)'nce ..22/04/2026... tarihinde onaylanmıştır.

Ortaklığımızın toplam 50.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı kapsamındaki borçlanma araçlarından ilk etapta halka arz edilecek kısmın tutarı henüz belirlenmemiş olup, daha sonra belirlenecektir.

Sermaye piyasası aracı notunun onaylanması, sermaye piyasası aracı notunda yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu sermaye piyasası aracı notu çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır. Ayrıca halka arz edilecek borçlanma araçlarının fiyatının belirlenmesinde Kurul'un herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

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

Bu sermaye piyasası aracı notu ile birlikte incelenmesi gereken ihraççı bilgi dokümanı ve özet, ortaklığımızın www.garantibbva.com.tr ve halka arzda satışa aracılık edecek Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin www.garantiyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.org.tr) .../.../... tarihinde yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nin 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraçta aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

Kurulca .../.../... tarihinde onaylanan ihraççı bilgi dokümanı kapsamında daha önce ihraç edilen borçlanma aracı bulunmamaktadır.

T.GARANTI BANKASI A.Ş.
SERMAYE PİYASASI ARACI NOTU
1

GARANTI YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
15.96 Çiftlik Toweri
34340 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 274922/23



İÇİNDEKİLER

1.SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER	4
2.RİSK FAKTÖRLERİ.....	5
3.TEMEL BİLGİLER.....	6
4.İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER.....	6
5.HALKA ARZA İLİŞKİN HUSUSLAR.....	19
6.BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER.....	28
7.GARANTİ HÜKÜMLERİ VE GARANTÖRE İLİŞKİN BİLGİLER.....	30
8.DİĞER BİLGİLER.....	30
9.BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI.....	33
10.İNCELEMAYA AÇIK BELGELER.....	37
11.EKLER.....	37

GARANTİ BANKASI Şİ
GENEL MÜDÜRLÜK
2

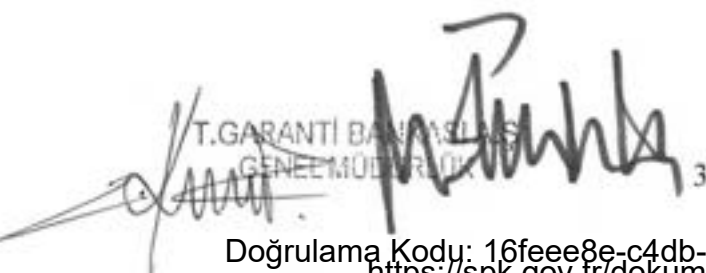


KISALTMA VE TANIMLAR

KISALTMA	TANIM
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
ATM	Automated Teller Machine (Otomatik Vezne Makinaları)
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
Borsa veya BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
BSMV	Banka Sigorta Muameleleri Vergisi
ÇVÖA	Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senedi
DTH	Döviz Tevdiat Hesabı
Garanti, Banka, İhraççı veya Ortaklık	T.Garanti Bankası A.Ş.
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
Takasbank	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
VKGS	Vadeye Kalan Gün Sayısı
YBA	Yapılandırılmış Borçlanma Aracı
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

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

YOKTUR.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ




Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

1. SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

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

İhraççı TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. 11/03/2026	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Metin Kılıç Direktör Çağlar Kılıç Direktör	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI

Halka Arza Aracılık Eden Yetkili Kuruluş GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. 11/03/2026	Sorumlu Olduğu Kısım:
 Yavuz Jankat Bozkurt Genel Müdür Yardımcısı Güçlü Hakan Gürsoy Genel Müdür Yardımcısı	SERMAYE PİYASASI ARACI NOTUNUN TAMAMI



2. RİSK FAKTÖRLERİ

İhraç yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, İhraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

Aşağıda yer alan riskler, ihraç edilecek borçlanma araçlarına yatırım yapılması ile ilgili öngörülen ve önem taşıyan tüm riskleri kapsamaktadır. Burada yer alan her risk, İhraççının işleri, operasyonları ve mali durumu üzerinde önemli olumsuz etkiler oluşturabilir. Bununla birlikte bu riskler ve ürün bazlı risk faktörleri borçlanma araçlarının işlem fiyatını veya yatırımcının bu borçlanma araçları üzerindeki haklarını olumsuz olarak etkileyebilir ve yatırımcı bunun sonucunda yatırımlarının bir kısmını veya tamamını kaybedebilir.

Muhtemel yatırımcıların aşağıdaki verilen riskler dışında öngörülemeyen risk faktörleri olabileceği konusuna da dikkat etmeleri gerekmektedir. İhraççı, yatırım yapma kararını etkileyebilecek önemdeki borçlanma araçlarına ilişkin tüm risk faktörlerine yer vermiştir. Ancak, İhraççının mevcutta önemli olarak görmediği veya halihazırda haberdar olmadığı ilave riskler olabilir.

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

2.1. İhraç edilen borçlanma aracına ilişkin riskler:

Piyasa Riski: Borçlanma araçlarının vadeye kadar elde tutulması durumunda yatırımcı tarafından anapara ve taahhüt edilen faiz vade sonunda tahsil edilecektir. Finansman Bonosu ve/veya tahvillerin vadesinden önce satılması durumunda sözkonusu Finansman Bonosu ve/veya tahvillerin piyasa değeri piyasa faizlerinin değişiminden doğrudan etkileneneğinden, piyasa faiz oranları yükseldiğinde Finansman Bonosu ve/veya tahvilin değeri azalırken, faiz oranları düştüğünde Finansman Bonosu ve/veya tahvilin piyasa değeri artacaktır. Sözkonusu menkul kıymetin vadesi uzadıkça faiz oranlarından etkilenme oranı da artacaktır. Yapılandırılmış borçlanma araçlarında riskler dayanak varlıktaki fiyat değişimlerine bağlıdır.

Likidite Riski: Yatırımcının, borçlanma araçlarını satarak yaptığı yatırımı vadesinden önce nakde dönüştürmek istemesi durumunda sözkonusu menkul kıymetin alım satımı için mevcut piyasa yapısının sığ olması ve diğer nedenlerle pozisyonlarını uygun bir fiyatta, yeterli tutarda ve gerekli zamanda elden çıkaramaması halinde ortaya çıkan zarar ihtimalini ifade eder.

İhraç edilecek borçlanma araçlarının işlem göreceği piyasada gerçekleştirilebilecek işlem hacimleri ile ilgili alt limit (10.000 TL) bulunması nedeniyle yatırımcının sahip olduğu borçlanma araçlarının bu limitlerin altında olması durumunda ilgili piyasalarda işlem yapması mümkün olmayabilir.

Ödenmeme riski: İhraççının temerrüde düşmesi ve vade tarihinde yükümlülüğünü yerine getirememesi durumunda yatırımcı için yatırdığı anapara ve tahakkuk etmiş faiz tutarının tamamını veya bir kısmını kaybetme riski söz konusudur. İhraççının, borçlanma araçlarının anapara ve faizini ödeyememesi durumunda yatırımcılar, borcun anapara ve faizini yarıya veya daha azı kadar tahsil ettirmek için İcra İflas Kanunu'na göre borçlanma araçları adı altında başvurmak suretiyle tahsil edebilirler. İcra İflas Kanunu'na göre borçlanma araçları adı altında tahsilat hükümlerine tabi olup, alacak sıralamasında imtiyazlı olmayan diğer bütün alacakları ile birlikte dördüncü sıradadır. İhraç edilecek borçlanma araçları TMSF'ye tabi bir ürün olup, ihraç edilecek borçlanma araçları için TMSF'nin herhangi bir ödeme garantisi yoktur.

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.

5

GARANTİ BANKASI A.Ş.
MENKUL KIYMETLER MENKUL DEĞERLER MENKUL DEĞERLER MENKUL DEĞERLER MENKUL DEĞERLER

Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



Yasal risk: Borçlanma araçlarının, halka arz edildiği dönemden sonra yasal mevzuatta ve düzenleyici otoritelerin düzenlemelerinde meydana gelen değişikliklerden olumsuz yönde etkilenme riski vardır. Borçlanma araçlarının gelir ve alım/satım kazançları işbu sermaye piyasası aracı notu madde 9'da açıklanan vergilendirme esaslarına tabidir. Bu esaslardaki değişimlere bağlı olarak yatırımcıların elde edeceği net getiriler değişebilir ve buna bağlı olarak borçlanma araçlarının fiyatında değişiklikler olabilir.

3. TEMEL BİLGİLER

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

Aracı Kurum'a Aracılık Sözleşmesi çerçevesinde ödenecek satış komisyonu haricinde, halka arz ile ilgili menfaat sağlayacak gerçek ve/veya tüzel kişi yoktur.

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

Borçlanma aracı ihracının amacı, bankanın mevcut Türk Lirası cinsinden kaynaklarına kıyasla daha uzun vadeli Türk Lirası cinsi kaynak sağlamak suretiyle, aktif ve pasif arasındaki vade farkını azaltmaktır. İhracı düşünülen söz konusu borçlanma araçları ile Banka yurtiçi borçlanma kaynaklarını çeşitlendirerek uzun vadeli kaynak yaratabilecek ve likidite riskinin yönetilmesinde kullandığı araç sayısını artırmış olacaktır. Bu sayede, Banka'nın uzun vadeli kredi sağlama imkanları da artırılmış olacaktır. Borçlanma aracı ihracından elde edilecek kaynak, Bankamız faaliyet konularında, bankamızın aktif/pasif yönetimi içerisinde değerlendirilmek, Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek, faize duyarlı olan pasiflerinin ortalama vadesini uzatmak ve evvelden ihraç edilmiş olan borçlanma araçlarının itfa tarihleri geldiğinde yenilenmesi amacıyla kullanılacaktır. Borçlanma araçları ihraçları yoluyla, pasifte; vadesi, ortalama mevduat vadesinden daha uzun, fiyatlama sıklığı, ortalama mevduat fiyatlama sıklığından daha seyrek bir kaynak yaratılarak ihraçtan elde edilen kaynaklar ekonomide nakit ihtiyacı olan kesimlerin kullanımına sunulabilecektir.

4. İHRAÇ VE HALKA ARZ EDİLECEK BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

4.1. İhraç edilecek borçlanma araçlarının;

- Türü:** Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.
- ISIN kodu:** Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.
- Nama/Hamiline olduğu:** Hamiline
- Borçlanma araçlarını kaydi olarak izleyen kuruluşun unvanı, adresi:**

Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde kıymetler Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde izlenecektir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş., Reşitpaşa Mah. Borsa İstanbul Cad. Emirgan, 34467 Sarıyer / İSTANBUL

4.2. Borçlanma araçlarının hangi mevzuata göre oluşturulduğu:

Garanti Bankası tarafından ihraç edilecek borçlanma araçları Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde oluşturulmaktadır.



T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi
Cilti Sokakı No: 15
34390 Beşiktaş / İstanbul
Tic. Sic. No: 270922
7090212

Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

Gemilerin paraya çevrilmesi hâlinde yapılacak sıra cetveli, bayrağına ve sicile kayıtlı olup olmadığına bakılmaksızın bütün gemiler için Türk Ticaret Kanununun 1389 ilâ 1397 nci maddesi hükümlerine göre düzenlenir.

Ek fıkra: 14/01/2011 t. 6103 s. K. m.41

Sıralar arasındaki münasebet

MADDE 207

Her sıramın alacaklıları aralarında müsavi hakka maliktirler.

Bir sıra evvelki alacaklılar alacaklarını tamamen almadıkça sonra gelen sıradakiler bir şey alamazlar.

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

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

İhraç edilecek olan borçlanma araçlarının yatırımcılarına, ihraç tarihinden itibaren, ihraç sırasında oluşan faiz oranı ile belirlenecek nominal tutarını, vade sonunda alma hakkı vermektedir. Belirlenen faiz oranı, yatırımcının vade sonunda elde etmiş olacağı getiriye oluşacaktır.

Yatırımcıların aracı kuruluşlar nezdindeki hesaplarına, vade sonunda almaya hak kazandıkları nominal tutarın ödemesi Takasbank nezdindeki MKK hesabı aracılığıyla yapılacaktır. MKK sisteminde yatırımcı bazında hesaplanan ödeme tutarları MKK'ya üye kuruluşların Takasbank nezdindeki hesaplarına Banka tarafından topluca aktarılacaktır. Borçlanma araçlarına ait itfa bedelleri, Banka tarafından MKK'ya üye kuruluşların Takasbank nezdindeki hesaplarına brüt olarak aktarılacaktır. MKK'ya üye kuruluşlar da kendilerine brüt olarak yapılacak olan bu ödemeleri, yasal vergileri kaynağında kesildikten sonra, net tutar üzerinden yatırımcılara ödeyecektir.

Borçlanma araçlarını alan yatırımcılar, Bankanın kar ve zarar riskine katılamaz. Yatırımcılar Bankaya sadece faiz karşılığında borç vermiş olup ellerinde bulundurdukları borçlanma aracı sayesinde Banka yönetiminde söz sahibi olamazlar. Borçlanma araçlarından doğacak alacaklar dışında, yatırımcılar Türkiye Garanti Bankası A.Ş. üzerinde ortaklık, kar payı, oy hakkı gibi herhangi bir hakka sahip değildir.

Bunun yanı sıra 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu uyarınca borçlanma aracı sahiplerinin hakları aşağıda verilmektedir:

- Belgelerin ve beyanların kanuna aykırı olmasından doğan zararlar nedeniyle, kusurlarının varlığı halinde belgeleri düzenleyenler veya beyanları yapanlardan talepte bulunmak (TTK.md.549),
- Sermaye taahhüdünde bulunanların, ödeme yeterliliğinin bulunmadığını bilmesinden rağmen sermaye taahhüdünde bulunanlara onay verenlerden, borcun ödenmemesinden doğan zararları talep etmek (TTK md.550/2),
- Aynı sermayeye değer biçilmesinde veya devralınacak işletmeye değer biçilmesinde yolsuzluk yapanlardan doğan zararları talep etmek (TTK md.551),
- Ortaklık alacaklısı sıfatlarından dolayı, ortaklık esas sermayesinin azaltılmasına ilişkin alacaklarının ödenmesini veya teminat gösterilmesini istemek (TTK md.474),

T.C. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜR

9

Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



zamanaşımı süresi sonuna kadar işleyecek faizleri ile katılma hesabına ilişkin kar payları da dahil olmak üzere her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan hak sahibinin en son talebi, işlemi, herhangi bir yazılı talimatı tarihinden başlayarak on yıl içinde aranmayanlar zamanaşımına uğrar.

(3) İlan edilen zamanaşımına uğramış her türlü mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklardan Haziran ayının onbeşinci gününe kadar hak sahibi veya mirasçıları tarafından aranmayanlar, faiz ve kar payları ile birlikte Haziran ayı sonuna kadar Fonun Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankasındaki hesaplarına devredilir. Bankalar, bu durumu, hak sahiplerinin kimlik bilgileri, adresleri ve haklarının faiz ve kar payları ile birlikte ulaştıkları tutarlar gösterilmek suretiyle düzenlenecek bir liste ile devir tarihinden itibaren bir hafta içerisinde Fona bildirmekle yükümlüdür.

(4) Söz konusu mevduat, katılım fonu, emanet ve alacaklar, faiz ve kar payları ile birlikte devir tarihi itibarıyla Fon tarafından gelir kaydedilir." ifadesi bulunmaktadır.

2308 sayılı Kanun hükümleri çerçevesinde, borçlanma araçlarının, kanuni mazeret bulunmaksızın 5 yıllık zamanaşımına uğramış olan faiz ödemeleri ile 10 yıllık zamanaşımına uğramış borçlanma aracı bedelleri, söz konusu süreler içerisinde tahsil edilmediği takdirde Devlete intikal eder.

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

Gösterge faiz oranının hesaplanmasında kullanılacak olan Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'lerin geçmiş piyasa performansları, BİAŞ'a ait internet sitesinden (<http://borsaistanbul.com/yatirimcilar/gunluk-bulten>) takip edilebilmektedir. Gösterge faiz oranının gelecek performansını takip etmeye yönelik bir araç bulunmamaktadır.

Bununla birlikte, DİBS'lerin faizleri; büyüme, sanayi üretimi, enflasyon gibi ekonomik verilerin yanı sıra Hazine Müsteşarlığı ve T.C. Merkez Bankası'nın politikalarından doğrudan etkilenmektedir. İkincil piyasada borçlanma araçlarına olan talebin artması durumunda borçlanma araçlarının piyasa fiyatı yükselir ve faizi düşerken, talebin azalması durumunda piyasa fiyatı düşer ve faizi yükselir. Yapılandırılmış borçlanma araçlarının fiyatı dayanak varlıktaki fiyat değişimlerine bağlıdır. Yatırımcıların borçlanma araçlarını vadesinden önce satmak istemeleri durumunda satış, ilgili gündeki piyasa fiyatı üzerinden gerçekleşecektir.

Türk Lirası Gecelik Faiz Oranları endeksi ("TLREF") hesaplamalarında, Borsa İstanbul'da Ters Repo Normal Emirler Pazarı'nda gerçekleşen, aynı gün başlangıç valörlü ve sadece TL cinsi DİBS teminatlı gecelik repo işlemleri kullanılır.

Hesaplamalar BIST Repo-Ters Repo Pazarı'nın açık olduğu günlerde yapılır. Saat 15:00 itibarıyla olan veriler kullanılarak Borsa İstanbul tarafından açıklanan TLREF Türk Lirası Gecelik Faiz Oranları endeksi olarak yayımlanır.

TİGARANTİ BANKASI A.Ş.

Doğrulama Kodu: 16f0ee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



Gecelik Referans Faiz Oranı Kuralları dokümanında açıklandığı şekilde yapılan hesaplamalar sonucu bulunan değer tam iş günlerinde 15:50, yarım iş günlerinde 12:35'de BISTECH Veri Yayın Sistemi aracılığıyla ilan edilir. Hesaplanan değer yer aldığı raporlar tam iş günlerinde 16:00'dan sonra, yarım iş günlerinde 12:45'den sonra "DataStore"dan (<http://datastore.borsaistanbul.com/>) ve Borsa İstanbul internet sitesi, "Veriler/TLREF Verileri/BIST TLREF Endeksi" sayfasından paylaşılır.

BIST TLREF Endeksi

İlan edilen TLREF oranı getirisini takip edebilmek amacıyla BIST TLREF Endeksi hesaplanır. Endeksin hesaplama günü için ilan edilen TLREF oranının getirisi ertesi iş günü elde edileceğinden, endeks bir sonraki iş günü elde edilecek getiriye yansıtılmaktadır. Endeksin hesaplamalarına dair detaylı bilgiye aşağıdaki adresten ulaşılabilir.

<https://www.borsaistanbul.com/docs/default-source/endeksler/turk-lirasi-gecelik-referans-faiz-orani-temel-kurallari.pdf?sfvrsn=12>

Gösterge faiz oranının hesaplanmasında kullanılacak olan Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilmiş DİBS'lerin geçmiş piyasa performansları, BİAŞ'a ait internet sitesinden (<http://borsaistanbul.com/yatirimcilar/gunluk-bulten>) takip edilebilmektedir.

Gösterge faiz oranının gelecek performansını takip etmeye yönelik bir araç bulunmamaktadır. Bununla birlikte, DİBS'lerin faizleri; büyüme, sanayi üretimi, enflasyon gibi ekonomik verilerin yanı sıra Hazine ve Maliye Bakanlığı ve T.C. Merkez Bankası'nın politikalarından doğrudan etkilenmektedir. İkincil piyasada borçlanma araçlarına olan talebin artması durumunda borçlanma araçlarının piyasa fiyatı yükselir ve faizi düşerken, talebin azalması durumunda piyasa fiyatı düşer ve faizi yükselir. Yapılandırılmış borçlanma araçlarının fiyatı dayanak varlıktaki fiyat değişimlerine bağlıdır. Yatırımcıların borçlanma araçlarını vadesinden önce satmak istemeleri durumunda satış, ilgili gündeki piyasa fiyatı üzerinden gerçekleşecektir.

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

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen DİBS'lerin faizleri, büyüme, sanayi üretimi, enflasyon gibi ekonomik verilerin yanı sıra Hazine ve Maliye Bakanlığı ve T.C. Merkez Bankası'nın politikalarından doğrudan etkilenmektedir.

Hesaplamanın yapıldığı tarih itibari ile Gösterge Faiz hesabına konu olan DİBS veya DİBS'lerin işlem gördüğü BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda resmi tatil ve/veya genel olarak piyasayı etkileyebilecek olağan ve olağanüstü koşullar nedeniyle piyasanın kapanması veya aksaklıklar yaşanması durumunda geriye dönük olarak BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım-Satım Pazarı'nda ilgili DİBS'lerin işlem gördüğü en son iki iş gününde oluşan işlem hacmi ağırlıklı ortalama yıllık bileşik faizler kullanılarak hesaplamalar Türkiye Garanti Bankası A.Ş. tarafından yapılacaktır.

Türk Lirası Gecelik Faiz Oranları (BIST TLREF) endeksi büyüme, sanayi üretimi, enflasyon, bütçe dengesi gibi ekonomik verilerin yanı sıra T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı ve T.C. Merkez Bankası'nın politikalarından doğrudan etkilenmektedir. Hesaplamanın yapıldığı tarih itibarıyla Türk Lirası Gecelik Faiz Endekslerinin (BIST TLREF) açıklanmasında gösterge faizin hesaplanmasına konu olan Repo-Ters Repo işlemlerinin gerçekleştiği Borsa İstanbul Repo-Ters Repo Normal Emirler Pazarı'nda resmi tatil ve/veya genel olarak piyasayı etkileyebilecek olağan ve olağanüstü koşullar nedeni ile (resmi tatil, doğal afet, olağanüstü

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

12



vb.) piyasa kapatma aksaklıkları yaşanması durumlarında geriye dönük olarak Borsa İstanbul tarafından açıklanan son TLREF endeksi hesaplamalarda kullanılacaktır.

Gösterge faiz hesaplamasına ilişkin detaylı bilgi için

<https://www.borsaistanbul.com/docs/default-source/endeksler/turk-lirasi-gecelik-referans-faiz-orani-temel-kurallari.pdf?sfvrsn=10> adresi takip edilebilir.

İhraç edilecek borçlanma aracının vadesi boyunca TLREF uygulamasının yürürlükten kaldırılması ve yerine kullanılmak üzere yeni bir gösterge faiz uygulamasına geçilmesi durumunda ilgili tarihten itibaren gösterge faiz oranı olarak bu faiz dikkate alınacaktır.

TLREF faiz oranlarının belirlenmesinde ve BIST TLREF endeksinin hesaplanmasında ve duyurulmasında yaşanabilecek aksaklıklarda, ilgili resmi kurumlardan alınacak görüşler doğrultusunda bir hesaplama yöntemi ve endeks değeri kullanılacaktır.

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

Borçlanma araçlarının faizi T. Garanti Bankası A.Ş. tarafından hesaplanacaktır.

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

Halka arz edilecek borçlanma araçlarına ilişkin faiz ödemesinin türev kısmı bulunmamaktadır.

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

Borçlanma araçlarının vadesinden önce erken itfası söz konusu olmayacaktır.

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

Borçlanma araçlarının kısmi itfası söz konusu olmayacaktır.

4.10. Borçlanma araçlarına kardan pay verilip verilmeyeceği hakkında bilgi:

Borçlanma araçlarına kardan pay verilmeyecektir.

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

4.12. Paya dönüştürülebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

YOKTUR

4.13. Değiştirilebilir tahvillere ilişkin özel hükümler:

YOKTUR

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ

13

Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



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

İhraççının yönetim kurulunun veya borçlanma aracı sahiplerinin talebi üzerine, izahnamede yer verilen veya izahnameye dayanılarak MKK'da tanımlanacak olan veya II-31/A.1 sayılı Borçlanma Aracı Sahipleri Kurulu Tebliğinde (Tebliğ) belirtilen şartlarda ve konularda karar almak amacıyla toplanabilecek olan borçlanma aracı sahipleri kuruluna (BASK) ilişkin bilgiler aşağıdadır.

Aşağıda yer alan bilgilerin ihraççı bilgi dokümanında yer verilen bilgiler birlikte okunması gerekmektedir. Sermaye piyasası aracı notunda belirlenmesi ihtiyari olan konuların ihraççı bilgi dokümanında belirlenmiş olması halinde ilgili başlıklarda bu bilgilerin tekrarlanması gerekmektedir.

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

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

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

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

BASK, ihraççının ihraç ettiği borçlanma araçlarına ilişkin temerrüt oluşması durumunda ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılacak çağrı üzerine toplanır. Bunun dışında mevzuat nedeniyle veya ihraççı tarafından ihtiyaç duyulan durumlarda bu belgede belirtilen usuller ile BASK toplantısı yapılır.

İhraççının herhangi bir ihraç tavanı 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 izahname kapsamında ihraç edilecek olan borçlanma araçlarının faiz, vade ve anaparalarına ilaveten ihtiyari olarak herhangi bir asli hüküm ve şart belirlenmemiş olup, borçlanma aracı sahiplerine karşı ihraççının finansal veya operasyonel durumuna ilişkin bir taahhüt verilmemiştir.

c) **Tertip BASK toplantılarında uygulanacak nisap:** Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tebliğ'in 4 üncü maddesinin ikinci fıkrasına göre Tertip BASK toplantılarında kararlar, her bir tertibin tedavülde bulunan toplam nominal bedelinin üçte iki çoğunluğu ile temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin olumlu oyu ile alınır.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ


14

Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



ç) Yönetim kurulu tarafından Tertip BASK toplantı çağrısı yapılmasına ilişkin esaslar: İhraççının yönetim kurulu, iş bu izahname kapsamında ihraç edilmiş olan herhangi bir tertip borçlanma aracının Tertip BASK'ın toplanması için çağrı yapabilir.

İhraççının yönetim kurulu tarafından gerçekleştirilecek Tertip BASK çağrısı, ilan ve toplantı günleri hariç olmak üzere, toplantı tarihinden en az 3 (üç) hafta önce yapılır. Tertip BASK çağrısının yapılması ve toplantıya ilişkin diğer hususlarda aşağıdaki usul ve esaslara uyulur:

1. Tertip BASK çağrısı, İhraççı tarafından Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yayımlanır. Bu çağrıda gündeme de yer verilir.

2. Tertip BASK toplantısında, gündemde yer almayan hususlar görüşülemez.

3. Tertip BASK fiziken yapılması halinde ihraççının merkez adresinde veya yönetim merkezinin bulunduğu şehirde toplanır.

4. Tertip BASK'a katılım ve oy kullanma hakkı, borçlanma aracı sahibine veya usulüne uygun olarak yetkilendirdiği vekiline aittir.

5. Tertip BASK toplantı çağrısının ihraççının yönetim kurulu tarafından yapılması durumunda toplantı sekreteryası ihraççı tarafından üstlenilip, toplantı giderleri ihraççı tarafından karşılanır.

Tertip BASK gündemi aşağıdaki hususlardan oluşur:

- Faiz vadelerinden bir veya birkaçının uzatılması, faiz veya anapara miktarının indirilmesi veya ödeme şartlarının değiştirilmesi
- İtfa süresinin uzatılması veya itfa şartlarının değiştirilmesi
- İhraççı tarafından gerekli görülen diğer hususlar

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

Tertip BASK çağrıları her halükarda ihraççının yönetim Kurulu tarafından yapılacaktır. İşbu SPAN'ın 4.14.1 'inci maddesinin (a) bendinde belirtilen koşulların varlığı durumunda, ilgili tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari üçte ikisine sahip olan borçlanma aracı sahipleri tarafından, şahsen veya BASK temsilcisi aracılığıyla, BASK çağrısı yapılması için ihraççının yönetim kuruluna noter aracılığıyla gündeme alınması istenen hususlar da belirtilmek suretiyle bildirimde bulunulabilir. Diğer yandan, farklı tertip borçlanma araçlarına ilişkin tertip BASK çağrısı yapılabilmesi için her bir tertip borçlanma araçlarının nominal bedelleri toplamının asgari üçte ikisini temsil eden borçlanma aracı sahipleri tarafından ayrı ayrı ihraççıya bildirimde bulunulması gerekmektedir.

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

Tertip BASK toplantısının borçlanma aracı sahipleri tarafından ihraççıya yapılacak bildirim sonucunda yapılması durumunda toplantıya ait sekreteryası İhraççı tarafından üstlenilecek, toplantı giderleri borçlanma aracı sahipleri tarafından karşılanır.

e) Tertip BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin esaslar:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en az 3 iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz.



T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ

15

GARANTİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Ciltçi Tower
100 Beşiktaş
T:0212 311 10 00

Doğrulama Kodu: 16f6ee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



- 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.

4.14.2. BASK temsilcisine ilişkin genel bilgiler:

İhraççı tarafından izahnamede temsilci belirlenebilir. İzahnamede 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 belirlenmiş bir 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 her durumda borçlanma aracı sahipleri tarafından ödenir.

4.14.3. Tertip BASK kararlarının ihraççı yönetim kurulu tarafından onaylanması, kararlara itiraz ve BASK kararlarının yürürlüğe girmesine ilişkin süreler:

Tertip BASK toplantılarında alınan kararlar toplantı tarihinden itibaren en geç üç iş günü içerisinde ihraççının yönetim kurulu tarafından onaylanmadıkça geçerli olmaz. İhraççının yönetim kurulu tarafından onaylanan ve Genel BASK kararı ile reddedilmemiş olan Tertip BASK kararları, bu kararlara olumlu oy vermeyen veya usulüne uygun şekilde yapılan çağrıya rağmen toplantıya katılmayan aynı tertip borçlanma aracı sahipleri için de hüküm ifade eder.

Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış bir kararın kendi haklarını olumsuz etkilediği gerekçesiyle ihraççının aynı veya farklı ihraç tavanlarına sahip tebliğde bulunan tüm diğer tertip borçlanma araçlarının nominal değerinin yüzde yirmisine sahip olanlar tarafından yönetim kurulunun onay kararından itibaren en geç beş iş günü içinde Genel BASK'ın toplanmasını talep edilmemesi halinde veya

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.

GENEL MÜDÜR

16

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.

İstanbul, Nispetiye, Nispetiye Mahallesi, Nispetiye Sok. No: 10, Kat: 10, Beşiktaş/İstanbul

0212 320 00 00

0212 320 00 00

Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26

<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



toplantısını 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 usulüne uygun yapılan çağrıya rağmen Genel BASK'ın bu süre içinde asgari olarak aşağıda yer alan karar nisabını sağlayacak şekilde toplanmaması halinde Tertip BASK kararları kesinlik kazanır.

Genel BASK toplantılarında kararlar, bu toplantıya katılma hakkı veren borçlanma araçlarının toplam nominal bedelinin en az üçte iki çoğunluğunu temsil eden borçlanma aracı sahiplerinin oyu ile alınır. Genel BASK, Tertip BASK'ta alınmış ve ihraççının yönetim kurulunca onaylanmış olan ve kendi haklarını olumsuz etkileyen kararları görüşür. Görüşülen kararların üçte iki çoğunluk ile reddedilmesi halinde Tertip BASK kararı yürürlüğe girmez.

4.14.4. BASK toplantısına katılma ilişkin bilgiler:

BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu kapsamda BASK toplantısı yapılması halinde ilgili borçlanma aracı sahiplerine ilişkin kişisel verilerin sadece bu amaçla sınırlı olarak ihraççıya verilmesi söz konusudur.

BASK 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 kararlar, vekaleten atılan imzalar açısından Tebliğ hükümlerine uygun ilgili noter onaylı vekaletname ile birlikte ibraz 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.

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 katıldığına tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.

b) Tertip BASK' ı oluşturan tertipler lehine yeni teminat oluşturulmasına karar verilmesi halinde yalnızca mevcut teminat varlığı etkilenen teminatlı menkul kıymet sahipleri ve/veya herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma aracı sahiplerinin Genel BASK'a katılma hakkı doğar.

İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları sahibine toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumlu toplantı başkanına aittir.

T.C. GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. GENEL MÜDÜRLÜĞÜ

Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>


22 Nisan 2026

17

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. Genel Müdürlüğü

22 Nisan 2026

17



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

Toplantıya aslen katılacak olan borçlanma aracı sahiplerinin toplantı günü Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Numarası (TCKN) bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri; Borçlanma araçları sahiplerini temsilen toplantıya katılacak olan vekillerin vekaleten temsil için Tebliğ'in 6/5 maddesinde belirtilen ve Tebliğ'in Ek-2 numaralı belgesine uygun içerikte hazırlanmış noter onaylı vekaletnameyi ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmeleri gerekmektedir.

Borçlanma aracı sahibi tüzel kişinin temsilcisinin ise, yetki belgelerini ve TCKN bilgisi bulunan kimlik belgelerini ibraz etmesi gerekmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu 'nun II-30.1 sayılı "Vekaleten Oy Kullanılması ve Çağrı Yoluyla Vekalet Toplanması Tebliği"nde yer alan düzenlemeler, uygun düştüğü ölçüde kıyasen BASK toplantılarında oy kullanma hakkına sahip borçlanma araçları sahiplerinin vekaletle temsil edilmesine de uygulanır.

4.14.5. BASK toplantısının yönetilmesine ve oyların kullanımına ilişkin bilgiler:

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

Toplantıda hazır bulunanlar listesi için Tebliğ'in Ek-1 no'lu ekindeki form kullanılır ve toplantıya katılma hakkı bulunanların katıldığıının tespitinden toplantı başkanlığı sorumludur.

İhraççının ve/veya ilişkili tarafların sahip oldukları borçlanma araçları, sahibine BASK toplantılarında oy hakkı sağlamaz ve nisaplarda dikkate alınmaz. Bu hususta sorumluluk toplantı başkanına aittir.

Toplantıda, elektronik BASK toplantısına ilişkin düzenlemeler saklı kalmak kaydıyla, el kaldırma usulüyle oylama yapılır.

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

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 dikkate alınmayacaktır.

4.14.6. Elektronik ortamda yapılacak BASK'a ilişkin esaslar: BASK toplantılarında elektronik ortamda katılım mümkün olduğu gibi, bunu tercih etmeyenler için, elektronik ortamdan katılım sağlanabilecektir. BASK'a Elektronik ortamdan sağlanacak katılım koşullarına ilişkin esaslar aşağıda belirtilmiştir.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş. GENEL MÜDÜRÜ
Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



esaslara ihraçının yönetim kurulu tarafından yapılacak olan çağrıda yer verilir. BASK toplantısına katılabilecekler listesi MKK tarafından verilen listeye göre yönetim kurulunca hazırlanır. Bu listenin MKK'dan alınmasına ilişkin usul ve esaslar MKK tarafından belirlenir.

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

4.14.7. Diğer BASK toplantılarına ilişkin belirleme: Tebliğ'de belirlenen zorunlu haller dışında, yatırımcıların yatırım kararlarını etkilemeyen konularda BASK toplantısı yapılabilecektir. Bu kapsamda yapılacak olan BASK toplantılarında iş bu izahnamede yer alan usul ve esaslar geçerli olacaktır.

4.14.8. Teminatl menkul kıymetlere ve bir teminat içeren borçlanma araçlarına ilişkin bilgi: İhraçının, Kurulun III-59.1 sayılı Teminatl Menkul Kıymetler Tebliğinde düzenlenen teminatl menkul kıymetlerinin sahipleri ile herhangi bir surette teminat ile korunan borçlanma araçlarının sahipleri, sahip oldukları borçlanma araçlarını ilgilendiren konularda, ihraçının teminatsız borçlanma aracı sahiplerinden ayrı olarak kendi aralarında (teminatl 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:

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nun 15/01/2026 tarihli ve 2542 sayılı kararı uyarınca, bankamızın Türk Lirası cinsinden, 50.000.000.000.- TL (Elli Milyar Türk Lirası) tutara kadar, farklı tür ve vadelerde, bir veya birden fazla defada ve yurt içinde, halka arz yöntemi ile satılmak üzere sabit veya değişken faizli finansman bonusu, tahvil ile tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere sabit veya değişken faizli finansman bonusu, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma aracı dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın borçlanma aracı ihraç etmesi kararı alınmış, kararda sayılan ihraçla ilgili diğer tüm konularda ise Genel Müdürlük yetkilendirilmiştir.

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:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 30/09/2010 tarih ve 3875 sayılı kararı ile halka arz edilip edilmediğine bakılmaksızın bankaların TL cinsinden tahvil ve finansman bonuslu ihraçlarının anılan Karar'da belirlenen usul ve esaslar çerçevesinde gerçekleştirilmesi BDDK'dan izin alınması gerekmektedir.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ

19

Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



BDDK'nın Banka'ya muhatap E-20008792-101.02.01[42]-182611 sayılı yazısında; "İlgi (b)'de kayıtlı yazınızda, yurtiçi borçlanma aracı ihraç limitiniz dahilinde, farklı tür ve vadelerde, bir veya birden fazla defada ve yurtiçinde, halka arz yöntemi ile satılmak üzere sabit veya değişken faizli bono, tahvil ile tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere sabit veya değişken faizli bono, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma aracı dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın borçlanma aracı ihraç edilmesinin planlandığının bildirildiği belirtilerek, söz konusu ihraçta yönelik Kurumumuz görüşü ile Bankanızın Kurumumuz düzenlemeleri uyarınca borçlanma aracı ihraç limiti konusundaki bilginin tarafınıza iletilmesi talep edilmektedir.

Bankanızın TL bono/tahvil ihraç limiti artışı talebine ilişkin olarak ilgi (a)'da kayıtlı yazımız ile, bono/tahvil ihraç ile borçlanılacak tutarın Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi olmadığı hususunda ayrıntılı ve yazılı olarak bilgilendirilmesinin sağlanması, menkul kıymet ihraçı nedeniyle ortaya çıkabilecek tüm risklerin etkin bir şekilde takip edilmesi ve yönetilmesine yönelik olarak gerekli tedbirlerin alınması koşuluyla, Bankanızca toplam halen vadesi dolmamış olan tüm TL cinsi bono ve tahvil tutarları dahil olmak üzere 50 milyar TL'ye kadar banka bono ve/veya tahvil ihraçı yapılmasının uygun bulunduğu tarafınıza bildirilmiştir. Diğer taraftan, Türkiye Bankalar Birliğini muhatap 09.08.2012 tarih ve 16483 sayılı yazımız çerçevesinde, dolaşımda bulunan bono/ tahvillerinin nominal tutarları toplamının 50 milyar TL'yi aşması sonucunu doğuracak şekilde ihraçta bulunulmaması gerekmektedir."

5.1.2. Halka arz edilen borçlanma araçlarının tutarı:

50.000.000.000 TL nominal tutarlı ihraç tavanı onayı başvurumuzun sonuçlanmasına istinaden belirlenecektir.

5.1.3. Halka arz süresi ile halka arza katılım hakkında bilgi

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

5.1.3.1. Halka arz süresi ve tahmini halka arz takvimi:

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

Satış, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. tarafından talep toplama yöntemi kullanılarak gerçekleştirilecektir. T. Garanti Bankası A.Ş., Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin emir iletimi aracısı sıfatıyla taleplerin toplanması, bu taleplerin Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'ye iletilmesi ve paranın tahsili ya da geri ödenmesi gibi işlemleri kapsamak üzere geniş hizmeti verilmesi faaliyetlerini yürütecektir.

Halka arzda finansman bonusu ve/veya tahvillerden satın almak isteyen tüm yatırımcıların; halka arz süresi içinde ve sermaye piyasası aracı notunda belirtilen başvuru yerlerine müracaat ederek "Talep Formu" doldurmaları ve satın alacakları finansman bonusu ve/veya tahvil bedellerini işbu sermaye piyasası aracı notunun 5.1.6.a) numaralı maddesine göre yatırmaları gerekmektedir. Sabit fiyatla talep toplama yöntemi kullanılacaktır. Alternatif dağıtım kanallarında yapılacak başvurularda talep formu elektronik ortamda tutulacaktır. Talepte bulunan yatırımcıların başvuru sırasında halka arza ilişkin incelemeye hazır tutulan ihraççı bilgi dokümanı, özel ve sermaye piyasası aracı notundan oluşan izahnameyi bir bütün olarak okuyarak yatırım kararlarını belirlemesi gerekmektedir.

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ
20

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mahallesi, Nispetiye Sok. No: 12
34340 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270912
7 12 384 10



Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



Yatırımcılar, Talep Formunda talep ettikleri finansman bonusu ve/veya tahvillerin parasal veya nominal tutarını belirteceklerdir. Talepte bulunacak yatırımcılar, aşağıda belirtilen belgeleri talep formlarına ekleyeceklerdir:

- **Gerçek Kişi Yatırımcılar:** Kimlik (nüfus cüzdanı, sürücü belgesi veya pasaport) fotokopisi
- **Tüzel Kişi Yatırımcılar:** İmza sirkülerinin noter tasdikli örneği, kuruluş gazetesi, vergi levhası ve ticaret sicili kayıt belgesi fotokopisi, (sayılan dökümanlara ilave olarak Kurumsal Yatırımcı tanımında yer alan "Aktif toplamının 50.000.000 Türk Lirası, yıllık net hasılatının 90.000.000 Türk Lirası, özsermayesinin 5.000.000 Türk Lirasının üzerinde olması kıstaslarından en az ikisini taşıyan kuruluşlar"ın yıllık kurumlar vergisi beyannamesinin fotokopisini (varsa Yeminli Mali Müşavir tarafından imzalanmış, yoksa şirket yetkililerince imzalanmış veya bulunması durumunda Yeminli Mali Müşavir tarafından düzenlenmiş tam tasdik raporunu sunması gerekmektedir.)

Talebin arzdan fazla olması durumunda uygulanacak dağıtım esasları Madde 5.2.2.'de belirtilmiştir.

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

Karşılanmayan taleplerden dolayı oluşan iade bedeli, dağıtım listesinin T. Garanti Bankası A.Ş. tarafından onaylanarak kesinleşmesini takip eden iş günü içerisinde Garanti Yatırım tarafından yatırımcıların talepte buldukları T. Garanti Bankası A.Ş. şubeleri ve/veya Garanti Yatırım aracılığı ile başvuru yerlerinde yatırımcılara iade edilecektir. Nihai fiyat ile oluşacak farkların iadeleri de dağıtım listelerinin onaylandığı gün gerçekleştirilecektir.

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

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

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

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar

Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar, aşağıda belirtilen Nakden Ödeme, Kıymet Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma, Döviz Blokesi Yöntemi ile Talepte Bulunma veya Vadeli Mevduat Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma seçenekleri ile talepte bulunabileceği gibi tüm yöntemler birlikte kullanılabilir.

1) **Nakden Ödeme:** Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar talep ettikleri finansman bonusu ve/veya tahvillere ilişkin parasal tutarları nakden yatıracaklardır. Parasal tutar, TL tutar belirterek ilave katılan yatırımcılar için talep formunda belirtilen TL tutardır. Nominal belirterek ihraç edilecek yatırımcılar için ise iskontolu finansman bonusu ve/veya tahviller için parasal tutarın belirlenmesinde her bir finansman bonusu ve tahvile baz olacak fiyat 99,00 TL'dir. Nakden ödeme

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
21

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.

Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



bulunan Yurtiçi Bireysel Yatırımcıların yatırdıkları tutar, finansman bonusu ve/veya tahvillerin hesaplarına virman edileceği tarihe kadar, likit fonda değerlendirilecektir.

2) Kıymet Blokesi Yöntemiyle Talepte Bulunma: Yurtiçi Bireysel Yatırımcılar, kendilerine ait yatırım hesaplarında mevcut olan TL Devlet İç Borçlanma Senetleri ("DİBS"), Garanti Finansman Bonoları ve Tahvilleri, likit fonları ve kısa vadeli tahvil ve finansman bonusu fonlarını teminat göstermek suretiyle finansman bonusu ve/veya tahvillere talepte bulunabileceklerdir. Vadesi ve/veya kupon ödemesi halka arz başvuru dönemine denk gelen TL DİBS, Garanti Finansman Bonoları ve Tahvilleri blokaj işlemi için kabul edilmeyecektir. Finansman Bonusu ve/veya tahvillerin talep bedeli karşılığında alınacak blokaj tutarları aşağıda gösterilen şekilde hesaplanacaktır.

Likit Fon Blokajı : Talep edilen parasal tutar* / %98

Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu Blokajı: Talep edilen parasal tutar / %98

TL DİBS ve Garanti Bankası Finansman Bonusu ve Tahvilleri Blokajı : Talep edilen parasal tutar / %97

* Parasal tutar TL tutar belirterek ihraça katılan yatırımcılar için talep formunda belirtilen TL tutardır. Nominal belirterek ihraça katılacak yatırımcılar için ise iskontolu finansman bonusu ve/veya tahviller için parasal tutarların belirlenmesinde finansman bonusu ve/veya tahvillere baz olacak fiyat, 99,00TL'dir.

Blokaj işleminde;

- Likit fonun ve kısa vadeli tahvil ve bono fonunun blokajı için fon kurucusu tarafından açıklanan günlük alış fiyatı,
- TL DİBS ve Garanti Bankası Finansman bonusu ve tahvilleri blokajı için, Garanti Bankası'nın anlık açıkladığı alış fiyatı dikkate alınacaktır.

Teminat gösterilen kıymetlerin bozdurulmasında Garanti Bankası'nın açıkladığı anlık alış fiyatı uygulanacaktır. Bu fiyat piyasa koşullarına göre değişebilir.

Teminat tutarlarının hesaplanmasında, teminat gösterilen menkul kıymet adedi asgari adedin altında kalmayacak ve kesirli ve/veya ilgili menkul kıymet için belirtilen katların dışında bir adet oluşmayacak şekilde yukarı yuvarlama yapılabilecektir.

Blokaja alınan kıymetlerin bozdurulması "Değişken Yöntem"e göre yapılacaktır.

Değişken Yöntem: Dağıtım listelerinin açıklandığı gün, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri finansman bonusu ve/veya tahvillerin bedelleri, yatırımcıların talep toplama süresinin sona ermesini izleyen ilk iş günü saat 12:00'ye kadar nakden ödeme yapmamaları halinde, bloke edilen DİBS'ler, Garanti Bankası finansman bonusu ve tahvilleri, likit fonlar ve/veya kısa vadeli tahvil ve bono fonları bozdurularak tahsilat yapılacaktır. Yatırımcıların talep ettikleri finansman bonusu ve/veya tahvillerin bedellerine karşılık gelen tutarı yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda blokaja alınan menkul kıymetler üzerindeki blokaj aynı gün kaldırılır. Teminata alınan kıymetlerin nakde dönüştürülmesi sırasında yatırımcıların talimatları dikkate alınacaktır. Yatırımcı blokaja alınacak ürünlerde satışa yapabilecektir. Sıralamasında nakit TL ile ödeme de bulunuyorsa; yatırımcının talep ettiği finansman bonusu ve/veya tahvillere ilişkin nakit ödemesini saat 12:00'ye kadar nakit yapması halinde tahsilat bu tutardan gerçekleştirilecek, aksi takdirde ürünler yatırımcının talep sırasında belirttiği sırada bozularak tahsilat gerçekleştirilecektir. Talep toplama sürecinde iletilen sıralamada nakit TL ile ödeme seçeneği tercih edilmemişse; yatırımcının tercih sıralamasına göre DİBS ler, Garanti Bankası finansman bonusu ve tahvilleri, likit fonlar ve/veya kısa vadeli tahvil ve bono

GARANTİ BANKASI A.Ş. 22
Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



Yatırımcının hak kazandığı menkul kıymetlere ilişkin bedelin tahsil edilmesinin ardından vadeli mevduat hesabının kalan bakiyesine, Garanti Bankası'nın vade başında ilgili tutar dilimine uyguladığı faiz oranı uygulanır.

Blokaja alınan vadeli mevduat hesaplarının bozdurulması Değişken Yöntem'e göre yapılacaktır.

Değişken Yöntem: Dağıtım listelerinin açıklandığı gün, bu yöntemi tercih eden yatırımcıların dağıtım listesine göre almayı hak ettikleri finansman bonusu ve/veya tahvillerin bedellerinin, dağıtım listelerinin ilan edilmesini takip eden ilk iş günü saat 12:00'ye kadar nakden ödenmemesi halinde, blokaja alınan vadeli mevduat hesaplarında tahsil edilmesi gereken tutar bozdurularak ödenecektir. Yatırımcıların talep ettikleri finansman bonusu ve/veya tahvillerin bedellerine karşılık gelen tutarı yukarıda belirtilen süre içinde nakden ödemeleri durumunda blokaja alınan vadeli mevduat üzerindeki blokaj aynı gün kaldırılır. Teminata alınan kıymetlerin nakde dönüştürülmesi sırasında yatırımcının talimatları dikkate alınacaktır. Yatırımcı blokaja alınacak ürünlerde sıralama yapabilecektir. Sıralamasında nakit TL ile ödeme de bulunuyorsa; yatırımcının talep ettiği finansman bonusu ve/veya tahvillere ilişkin nakit ödemesini saat 12:00'ye kadar yapması halinde tahsilat bu tutardan gerçekleştirilecek, aksi takdirde ürünler yatırımcının talep sırasında belirttiği sırada bozularak tahsilat gerçekleştirilecektir. Talep toplama sürecinde iletilen sıralamada nakit TL ile ödeme seçeneği tercih edilmemişse; yatırımcının tercih sıralamasına göre TL vadeli mevduatı bozdurularak yatırımcının hak kazandığı finansman bonusu ve/veya tahvillerin karşılığı tahsil edilecektir.

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar

Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar TL veya nominal tutar üzerinden talepte bulunabilirler ve nakden veya hesaben ilgili tutarları yatırabilirler. Ancak Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılar, ödenmeme riskinin Garanti Yatırım tarafından üstlenilmesi kaydıyla, sermaye piyasası aracı bedellerini talep toplama süresinin bitimini takiben ödeyebilirler. Yurtiçi Kurumsal Yatırımcılardan ilgili tutarları, talep toplama sürecinde ödemek isteyen olursa nominal belirterek ihraça katılacak yatırımcıların iskontolu finansman bonusu ve/veya tahviller için ödemeleri gereken parasal tutarların belirlenmesinde, her bir finansman bonusu ve tahvile baz olacak fiyat 99,00* TL'dir.

*Fiyat endikatiftir. Talep toplama sonrasında kesinleşen fiyat üzerinden dağıtım yapılmaktadır.

Yatırımcının yatırdığı parasal tutara karşılık gelecek finansman bonusu ve tahvillerin nominali, nihai faiz oranının belirlenmesi ve dağıtım listesinin Garanti Bankası tarafından onaylanması ardından bildirilecektir.

Halka arzda talepte bulunmak isteyen yatırımcılar:

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.

Nispetiye Mah. Barbaros Bulv. No 96 Çiftçi Tovvers Kule Kat 5-6 34340 Beşiktaş / İstanbul

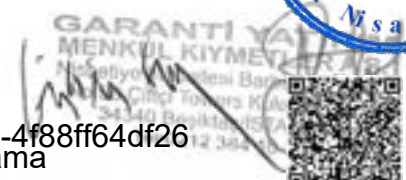
Tel: (0212) 384 10 10 Faks: (0212) 318 48 40

ile emir iletimine aracısı konumundaki T. Garanti Bankası A.Ş.'nin tüm şubeleri ile Garanti Bankası telefon bankacılığı (444 0 333) ve Garanti Bankası internet bankacılığı (www.garanti.com.tr) aracılığı ile talepte bulunmak için başvurabilirler.

Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Garanti Bankası Şubeleri nakden ödeme talep toplayacaklardır. Ayrıca;

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
24

Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



Menkul Kıymet, Döviz Blokajı ve Vadeli Mevduat Blokajı Yöntemleri İle Ödeme Kabul Edecek Başvuru Yerleri:

Başvuru Yeri	Teminata Konu Olabilecek Kıymetler	Talep Yöntemi
Garanti Bankası şubeleri, Garanti Bankası telefon bankacılığı, internet bankacılığı	Likit Fon, Kısa Vadeli Tahvil ve Bono Fonu, TL DİBS, Garanti finansman bonoları ve Tahvilleri, Vadesiz Döviz Mevduat, Vadeli TL Mevduat	Değişken Yöntem

Halka Arz Hesabına İlişkin Bilgiler:

Garanti Bankası
381 İstanbul Kurumsal Şubesi
IBAN: TR13 0006 2000 3810 0006 2588 65

b) Borçlanma araçlarının teslimine ilişkin bilgi:

Halka arz edilecek borçlanma araçları, satışın tamamlanmasını müteakip Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde MKK nezdinde hak sahipleri bazında kayden izlenmeye başlanacaktır.

5.1.7. Halka arz sonuçlarının ne şekilde kamuya duyurulacağı hakkında bilgi:

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

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

Finansman bonusu ve/veya tahvillere ilişkin ön alım hakkı bulunmamaktadır.

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:

Halka arz yoluyla gerçekleştirilecek finansman bonusu ve/veya tahvil ihraçlarının satışı Türkiye'de gerçekleştirilecektir.

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

Tahsisat Grupları

Finansman bonusu ve/veya tahvillerin halka arzına ilişkin olarak yatırımcılar iki gruba ayrılmıştır.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜR
25

GARANTİ YATIRIM MENKUL KİYMETLER A.Ş.
Nispetiye Şubesi
Nispetiye Bulvarı No: 10
Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270922/0212 384



Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



tekabül eden nominal karşılıkları hesaplanacaktır. Öncelikle bilgi eksikliği veya başka nedenlerle dağıtım dışı bırakılan yatırımcıların talepleri, toplam talep tutarından çıkarılacaktır. Bu işlem tamamlandıktan sonra bu yatırımcı grubuna yapılan tahsisat tutarının, dağıtım dışı bırakılanlardan sonra kalan toplam talep tutarına bölünmesi ile "Arzın Talebi Karşılama Oranı" bulunacaktır. Bulunan "Arzın Talebi Karşılama Oranı" her bir kurumsal yatırımcının kişisel talebi ile çarpılacak ve 1 TL nominal katları şeklinde dağıtılacaktır.

Dağıtım hesaplamalarında küsurat ortaya çıkması durumunda, küsuratlar aşağıya yuvarlanacak ve küsurat ortaya çıkmasından dolayı dağıtılamayan finansman bonusu ve/veya tahviller, finansman bonusu ve/veya tahvil talebi tamamen karşılanamayan yatırımcılar arasında kura yöntemi ile dağıtılacaktır.

Garanti Bankası, talep toplama süresinin bitimini izleyen 2 iş günü içerisinde dağıtım listelerini her bir tahsis grubu için ayrı ayrı kesinleştirecek ve onaylayacaktır.

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

Halka arzda talepte bulunan yatırımcılara halka arzdan aldıkları kesinleşmiş borçlanma aracı miktarının bildirimini ihracın valör günü ihraççı ve/veya aracı kurum tarafından gerçekleştirilecektir.

5.3. Borçlanma aracının satış fiyatı veya fiyatın tespit edildiği/edileceği yöntem ile nihai fiyatın kamuya açıklanma süreci:

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.

5.4. Aracılık Yüklenimi ve Halka Arza Aracılık

5.4.1. Halka arza aracılık edecek yetkili kuruluş hakkında bilgi:

Halka arz en iyi gayret aracılığı ile Nispetiye Mah. Barbaros Bulv. No:96 Çiftçi Tovvers Kule 1 Kat:5-6 34340 Beşiktaş - İstanbul adresinde olan Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. tarafından gerçekleştirilecektir.

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

Halka arz yoluyla gerçekleştirilecek finansman bonusu ve/veya tahvil ihraçlarının satışı Türkiye'de gerçekleştirilecektir.

5.4.3. Aracılık türü hakkında bilgi:

Halka arz en iyi gayret aracılığı ile Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. tarafından gerçekleştirilecektir.

5.4.4. Aracılık ve yüklenim sözleşmesi hakkında bilgi

Finansman bonusu ve/veya tahvillerin halka arzı Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile T. Garanti Bankası A.Ş. arasında 16/02/2026 tarihinde 1 yıl süre ile imzalanan "Borçlanma Aracı İhracına Aracılık Sözleşmesi" çerçevesinde SPK mevzuatına uygun olarak "En İyi Gayret Aracılığı" esasları çerçevesinde gerçekleştirilecektir.

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

Bu madde içeriği daha sonra belirlenecektir.



T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK
27

GARANTİ YATIRIM
MENKUL KİYMETLER A.Ş.
Nispetiye Mah. Barbaros Bulv. No:96 Çiftçi Tower Kat:5-6 Beşiktaş - İstanbul
Tel:0212 354 11 11

Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



5.6. Talepte bulunan yatırımcının ödeyeceği maliyetler hakkında bilgi:

Finansman Bonosu ve tahvillere ilişkin vergilendirme işbu Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun "Borçlanma Araçları ile İlgili Vergilendirme Esasları" başlıklı 9. maddesinde belirtilmiştir. Yatırımcılardan işbu finansman bonusu ve/veya tahvillerin halka arzı ile ilgili olarak komisyon veya masraf talep edilmeyecektir.

6. BORSADA İŞLEM GÖRMEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

İhraç edilen borçlanma araçlarının satışı tamamlandıktan sonra BİAŞ'ın ilgili pazarında işlem görmesi ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Borsa Başkanlığı'nın onayına bağlıdır.

Borçlanma araçlarının ihracına ülişkin dağıtım listesinin onaylanmasını takiben, BİAŞ tarafından belirlenecek tarihten itibaren BİAŞ Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmesi beklenmektedir.

6.2. Borsada işlem göreceğ olan borçlanma araçlarının hangi durumlarda işlem sırasının kapatılabileceğ hakkında bilgi:

BİAŞ Mevzuatının ilgili hükümleriyle belirlenen yükümlülükleri yerine getirmeyen veya BİAŞ Kotasyon Yönetmeliğ'i'nin 27. maddesinde yer alan durumların oluştuğ şirketlerin ihraç ettiğ ve Borsa'da işlem gören borçlanma araçları Borsa Yönetim Kurulu kararıyla geçici veya sürekli olarak işlem görmekten men edilebilir.

Borsa Yönetim Kurulu, gerekli gördüğ hallerde, çıkarma kararından önce ihraççı kuruluşu durumu düzeltmesi için süre vererek uyarabilir.

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

T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'ndan aldığı onaylara istinaden yurt dışında ihraç etmiş olduğ ve vadesi dolmamış dolar cinsi sermaye benzeri kredi ihraçları aşağıda listelenmiştir. Söz konusu ABD Doları cinsi tahviller Londra Borsası'nda (London Stock Exchange) işlem görmektedir.

SERMAYE BENZERİ KREDİ İHRAÇLARI (YURTDIŞI)

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Tahvil	615.752.000	USD	23.05.2017	24.05.2027	7,177%	Yurtdışı
Tahvil	500.000.000	USD	28.02.2024	28.02.2034	8,38%	Yurtdışı
Tahvil	700.000.000	USD	15.10.2025	15.04.2036	7,63%	Yurtdışı
Tahvil	500.000.000	USD	01.07.2025	08.01.2036	8,25%	Yurtdışı
Tahvil	750.000.000	USD	03.12.2024	03.01.2035	8,13%	Yurtdışı

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ


28

Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Tahvil	20.000.000	EUR	07.04.2014	07.04.2027	5,10%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	12.407.000	USD	29.04.2024	06.05.2026	6,75%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	15.000.000	USD	20.01.2025	17.04.2026	5,90%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	25.000.000	USD	03.03.2025	05.03.2026	5,90%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	16.000.000	GBP	10.03.2025	02.04.2026	6,10%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	24.755.000	GBP	13.03.2025	17.03.2026	6,10%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	75.000.000	USD	19.03.2025	20.03.2026	5,98%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	150.000.000	USD	27.03.2025	30.03.2026	5,00%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	150.000.000	USD	28.03.2025	30.03.2026	5,00%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	100.000.000	EUR	25.04.2025	27.04.2026	3,14%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	200.000.000	USD	25.04.2025	27.04.2026	5,00%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	12.200.000	GBP	08.05.2025	12.05.2026	5,20%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	200.000.000	USD	30.05.2025	02.06.2026	5,00%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	100.000.000	EUR	30.05.2025	02.06.2026	3,15%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	200.000.000	USD	30.05.2025	02.06.2026	5,00%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	50.000.000	EUR	05.08.2025	10.08.2026	2,95%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	25.000.000	EUR	07.08.2025	12.08.2026	2,91%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	100.000.000	EUR	08.08.2025	13.08.2026	2,95%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	300.000.000	USD	08.08.2025	13.08.2026	5,00%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	200.000.000	USD	08.08.2025	13.08.2026	5,00%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	50.000.000	USD	26.08.2025	31.08.2026	5,05%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	50.000.000	USD	26.08.2025	01.09.2026	5,00%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	50.000.000	USD	28.08.2025	02.09.2026	5,00%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	23.000.000	USD	28.08.2025	02.09.2026	4,90%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	10.000.000	USD	29.08.2025	03.09.2026	5,05%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	20.000.000	USD	03.09.2025	09.09.2026	4,70%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	20.000.000	EUR	16.09.2025	22.09.2026	2,90%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	30.000.000	EUR	16.09.2025	22.09.2026	2,90%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	25.000.000	EUR	16.09.2025	21.09.2026	2,90%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	25.000.000	EUR	16.09.2025	21.09.2026	2,90%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	30.000.000	EUR	19.09.2025	25.09.2026	2,90%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	20.000.000	EUR	22.09.2025	28.09.2026	2,85%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	15.000.000	EUR	30.09.2025	05.10.2026	2,65%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	25.000.000	EUR	30.09.2025	12.10.2026	2,65%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	50.000.000	USD	01.10.2025	07.10.2026	4,35%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	10.000.000	EUR	02.10.2025	18.10.2027	2,90%	Yurt Dışı Satış



Tahvil	100.000.000	USD	02.10.2025	08.10.2026	4,35%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	50.000.000	USD	06.10.2025	25.01.2027	4,40%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	20.000.000	EUR	09.10.2025	14.10.2026	2,55%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	290.000.000	USD	31.10.2025	01.02.2027	4,00%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	100.000.000	EUR	31.10.2025	01.02.2027	2,45%	Yurt Dışı Satış
Yeşil Tahvil	20.215.000	USD	03.11.2025	07.11.2028	2,15%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	100.000.000	USD	29.12.2025	08.01.2027	4,00%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	100.000.000	EUR	29.12.2025	29.03.2027	2,45%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	150.000.000	USD	29.12.2025	29.03.2027	3,95%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	145.000.000	USD	29.12.2025	29.03.2027	3,95%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	23.800.000	GBP	20.01.2026	22.01.2027	3,85%	Yurt Dışı Satış
Tahvil	20.128.000	GBP	22.01.2026	26.01.2027	3,85%	Yurt Dışı Satış

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:

Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. borçlanma aracı ihraç danışmanı ve satışa aracı olarak hizmet sağlamaktadır.

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

Sermaye piyasası aracı notunda Garanti Bankası bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, uzman raporları ve üçüncü kişilerden alınan bilgilerin aynen alındığını ve açıklanan bilgilerin yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

Sermaye piyasası aracı notunda kullanılan bilgilerin kaynakları aşağıdaki gibidir:

Fitch Türkiye Finansal Değerlendirme Hizmetleri A.Ş.(Fitch Ratings)

Moody's Investor's Service

JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi (JCR Eurasia Ratings)

Garanti Bankası sermaye piyasası aracı notunda kullanılan bilgilerin bu kaynaklardan aynen alındığını beyan eder.

Bankamızın 31.12.2025 finansal tabloları 04.02.2026 tarihinde, 31.12.2024 tarihli finansal tabloları 29.01.2025 tarihinde, KAP'ta ve Banka'nın internet sitesinde (www.garantibbv.com) yayımlanmış ve duyurulmuştur.



GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜR
Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>

30

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Nispetiye, New York Etkinlikleri
Kuleleri Kat: 10
Nispetiye Sok. No: 10
34398 Beşiktaş/İSTANBUL
Tic Sic No: 272384/10



Kaynak İletişim Bilgileri:

1)Fitch Global HQ

Adres: 30 North Colonnade, Canary Wharf London E14 5GN

Tlf: +44-20-3530-1000

Faks: +44-20-3530-2400

<https://www.fitchratings.com/>

2)Moody's Investors Service Ltd.

Adres: One Canada Square Canary Wharf London, United Kingdom E14 5FA

Tlf: +44-20-7772-5454

Faks: +44-20-7618-2456

<https://www.moody.com/>

3)JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi (JCR Eurasia Ratings)

Adres: Maslak Mahallesi Taşyoncası Sokak No:1/F F2 Blok Kat:2 34485

Sarıyer/İstanbul/Türkiye

Tlf: 0.212.352.56.73 - 0.212.352.56.74 - 0.212.352.56.79

Faks: 0.212.352.56.75

www.jcrer.com.tr/

Banka'nın 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2025 tarihli konsolide finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı ve adresi ile sorumlu ortak baş denetçinin adı ve soyadı ile bağımsız denetim görüşünün özetine aşağıda yer verilmektedir.

31.12.2025

Unvanı	:	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Denetçi	:	Damla Harman
Adresi	:	Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 Daire: 57 34485 Sarıyer İstanbul – Türkiye

31.12.2024

Unvanı	:	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Denetçi	:	Damla Harman
Adresi	:	Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak İş Merkezi No: 27 Daire: 57 34485 Sarıyer İstanbul – Türkiye

Hesap Dönemi	Bağımsız Denetim Şirketi	Görüşün Türü
31/12/2025	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31/12/2024	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Şartlı



Uzun Vadeli Ulusal	Aaa.tr	Moody's, 25 Temmuz 2025 tarihinde Türkiye'nin notunu B1'den Ba3'e, ülke yabancı para tavan notunu Ba3'den Ba2'ye, ülke yerli para tavan notunu da Ba1'den Baa3'e yükseltmiş, görünüm ise pozitiften sabit olarak değiştirilmiştir.
--------------------	--------	--

JCR Eurasia Ratings:

JCR Eurasia Ratings, Garanti Bankası Kredi notları ve görünümleri ile ilgili aşağıdaki değişiklikleri yapmıştır:

30 Eylül 2025: JCR Eurasia Rating, 30 Eylül 2025 tarihinde "Türkiye Garanti Bankası A.Ş."nin ("Banka") konsolide yapısını değerlendirerek, Banka'nın Uzun Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notunu yatırım yapılabilir seviyede ve en yüksek kredi derecelendirme kategorisi olan 'AAA(tr)' olarak, Kısa Vadeli Ulusal Kurum Kredi Rating Notunu ise 'J1+(tr)' olarak teyit etmiştir. Her iki notun görünümleri ise 'Stabil' olarak teyit edilmiştir. Öte yandan, Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı ve Yerel Para Kurum Kredi Rating Notlarını sırasıyla 'BBB-' ve 'BBB' olarak teyit ederken, görünümleri ise ülke tavanının üzerinde 'Stabil' olarak belirlenmiştir.

Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Tr)	Yükümlünün, mevcut taahhütlerini yerine getirmekte en yüksek kapasiteye sahip olduğunu gösterir.
--------------------	---------	--

9. BORÇLANMA ARAÇLARI İLE İLGİLİ VERGİLENDİRME ESASLARI

a) Tam Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör finansman bonolarından elde edilen faiz kazançları için Gelir Vergisi Kanunu'nun (GVK) 6009 sayılı Kanun ile değiştirilen Geçici 67'nci maddesi uygulanmaktadır. Buna göre, tam mükellef gerçek kişilerin iktisap ettikleri, özel sektör tarafından ihraç edilen finansman bonolarından elde edilen faiz gelirlerine ilişkin %15 oranında tevkifat uygulanır.

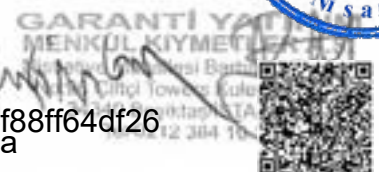
Yapılan tevkifat nihai vergidir. Bu sebeple, faiz geliri elde eden tam mükellef bireysel yatırımcılar tarafından bu gelirleri için ayrıca yıllık beyanname verilmez, başka gelirleri için verilecek beyannameye de dahil edilmez.

GVK Geçici 67'nci maddeye göre tevkifata tabi tutulan faiz gelirlerinin ticari faaliyet kapsamında elde edilmesi durumunda bu gelirler ticari kazanç hükümlerine göre vergilendirileceğinden, ticari kazançlarla ilgili olarak verilen beyannameye dahil edilirler ve GVK Geçici 67'nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş vergi olması halinde beyannameye hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Alım-Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden sonra ihraç olan özel sektör finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları, GVK'nın Geçici 67'nci maddesi kapsamında değer artış kazancı olarak tevkifatla tabidir. Buna göre tam mükellef gerçek kişilerin iktisap ettikleri, özel sektör tarafından ihraç edilen finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançlarına %15 oranında tevkifat uygulanır.

T. GARANTİ BANKASI A.Ş. 33



Tevkifat, değer artış kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlarca yapılır ve nihai vergidir. Dolayısıyla bireysel yatırımcıların bu kapsamdaki kazancı için ayrıca yıllık beyanname düzenlenmez, diğer gelirleri için verilecek beyannameye de bu gelirler dahil 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 vergi olması halinde beyannameye hesaplanan vergiden mahsup edilir.

b) Dar Mükellef Gerçek Kişi

Faiz Kazancı

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren Türkiye'de ihraç olan özel sektör finansman bonolarından elde edilen faiz kazançlarının vergilendirilmesi, gelire aracılık eden banka ve aracı kurumlar tarafından yapılır. Dar mükellef gerçek kişilerin iktisap ettikleri, özel sektör tarafından ihraç edilen finansman bonolarından elde edilen faiz gelirlerine ilişkin %15 oranında tevkifat uygulanır.

Yapılan tevkifat nihai vergidir. Dolayısıyla, dar mükellef bireysel yatırımcılar bu gelirleri için beyanname vermezler.

Diğer taraftan; mukimlik belgesi bulunan dar mükellef gerçek kişilerin mukimi olduğu ülke ile Türkiye Cumhuriyeti (T.C.) arasında imzalanmış Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması (ÇVÖA) varsa ve bu anlaşmada söz konusu özel sektör finansman bonusu faiz kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

Alım-Satım Kazancı

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren Türkiye'de banka ve aracı kurum aracılığıyla ihraç olan özel sektör finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları, GVK'nın Geçici 67'nci madde kapsamında değer artış kazancı olarak tevkifata tabidir. Buna göre dar mükellef gerçek kişilerin iktisap ettikleri, özel sektör tarafından ihraç edilen finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançlarına %15 oranında tevkifat uygulanır.

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

Diğer taraftan; mukimlik belgesi bulunan dar mükellef gerçek kişilerin mukimi olduğu ülke ile T.C. arasında imzalanmış ÇVÖA varsa ve bu anlaşmada söz konusu özel sektör finansman bono alım-satım kazancı için istisna veya daha düşük bir vergi oranı öngörülmüş ise işleme aracılık eden banka ve aracı kurumlarca bu hükümlerin uygulanması gerekeceğinden, yatırımcı tarafından bu anlaşmalara bakılmalıdır.

c) Tam Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

Faiz Kazancı

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ
34

GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş.
Müşteri Hizmetleri
192 212 344 10 10



Doğrulama Kodu: 16feee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



Tam mükellef tüzel kişiler tarafından, 01 Ocak 2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör finansman bonolarından elde edilen faiz gelirleri GVK Geçici 67'nci madde kapsamında vergi tevkifatına tabi olup, vergi oranı geliri elde eden tüzel kişiliğin veya kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda(KVK)sermaye şirketi olarak belirtilen tüzel kişiler, SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'na belirlenenler için tevkifat oranı %0, bunların dışında kalanların iktisap ettikleri, özel sektör tarafından ihraç edilen finansman bonolarından elde edilen faiz gelirlerine %15 oranında tevkifat uygulanır.

Tam mükellef kurumlarca elde edilen faiz geliri kurum kazancına dahil edilir ve mevcut mevzuat uyarınca, kurum kazancı üzerinden %25 oranında Kurumlar Vergisi hesaplanır. Şu kadar ki bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %30 oranında alınır. Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67'nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Diğer taraftan, özel sektör finansman bonosu faizi elde eden Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) mükellefi kurumların, bu gelirleri üzerinden %5 oranında BSMV hesaplamaları gerekir.

Alım-Satım Kazancı

01.01.2006 tarihinden itibaren ihraç olan özel sektör finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançları değer artış kazancı olarak GVK Geçici 67'nci maddeye göre tevkifata tabidir. Tevkifat, alım-satım kazancına aracılık eden banka ve aracı kurumlar tarafından yapılır. Tevkifat oranı tüzel kişi veya kurumun hukuki yapısına göre değişecektir. Buna göre, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda(KVK)sermaye şirketi olarak belirtilen tüzel kişiler, SPK'nın düzenleme ve denetimine tabi fonlar, münhasıran menkul kıymet ve diğer sermaye piyasası aracı getirileri ve değer artış kazançları elde etmek ve bunlara bağlı hakları kullanmak amacıyla faaliyette bulunan mükelleflerden Sermaye Piyasası Kanunu'na göre kurulan yatırım fonları ve yatırım ortaklıkları ile benzer nitelikte olduğu Maliye Bakanlığı'na belirlenenler için tevkifat oranı %0, bunların dışında kalanların iktisap ettikleri, özel sektör tarafından ihraç edilen finansman bonolarından elde edilen alım-satım kazançlarına %15 oranında tevkifat uygulanır.

Tam mükellef kurumlarca elde edilen alım-satım kazançları kurum kazancına dahil edilir ve mevcut mevzuata göre kurum kazancı üzerinden %25 oranında Kurumlar Vergisi hesaplanır. Şu kadar ki bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %30 oranında alınır. Bu kapsamdaki kazançlar için GVK Geçici 67'nci madde hükmü gereği tevkif suretiyle ödenmiş olan vergiler varsa bunlar beyannamede hesaplanan vergiden mahsup edilir.

Diğer taraftan, özel sektör finansman bonolarından alım-satım kazancı elde eden Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi (BSMV) mükellefi kurumların, bu gelirleri üzerinden %5 oranında BSMV hesaplamaları gerekir.

d) Dar Mükellef Tüzel Kişi ve Diğer Kurumlar

T.C. GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜĞÜ
35

GARANTİ BANKASI A.Ş.
MENKUL KIYMETLER
MÜDÜRLÜĞÜ
Nispetiye Mahallesi Barışçılar
Kad. No: 100
34398 BEŞİKTAŞ/İSTANBUL
Tic. Sic. No: 272384



Doğrulama Kodu: 16f6ee8e-c4db-4c31-be1d-4f88ff64df26
<https://spk.gov.tr/dokuman-dogrulama>



Cumhurbaşkanı GVK Geçici 67nci maddede yer alan oranları her bir sermaye piyasası aracı, ihraç edenler, ihraç veya iktisap tarihi, hesap türü, hesap açılış tarihi, 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 %40'a kadar artırmaya yetkilidir.

10. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul adresindeki ihraççının merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi www.garanti.com.tr ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

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

11. EKLER

YOKTUR.

GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRÜ



37

