

KISMİ BÖLÜNME SÖZLEŞMESİ (TASLAK)

1- TARAFLAR

Bir tarafta,

- (i) İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'ne 237525-0 sicil numarasıyla kayıtlı, İstanbul Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı'na 3880023334 vergi numarasıyla kayıtlı, 0388002333400576 MERSİS numaralı ve şirket merkezi Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Şişli/İstanbul adresinde kayıtlı bulunan **QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ** ("**Bölünen Şirket**" veya "**QNB Bank**") ile

diğer tarafta,

- (ii) İstanbul Ticaret Sicili Müdürlüğü'ne 494129-5 sicil numarasıyla kayıtlı, İstanbul Büyük Mükellefler Vergi Dairesi Başkanlığı'na 3350917589 vergi numarasıyla kayıtlı, 0335091758900001 MERSİS numaralı ve şirket merkezi Esentepe Mah. Büyükdere Cad. No: 215 Şişli/İstanbul adresinde kayıtlı bulunan **ENPARA BANK ANONİM ŞİRKETİ** ("**Devralan Şirket**" veya "**Enpara Bank**")

arasında, onbeş (15) maddeden oluşan ve gerçekleştirilecek kısmi bölünmenin hüküm ve şartlarını belirleyen işbu **KISMİ BÖLÜNME SÖZLEŞMESİ** (bundan böyle "**Kismi Bölünme Sözleşmesi**" veya "**Sözleşme**" olarak anılacaktır) akdedilmiştir.

2- TANIMLAR

Bölünen Şirket ve Devralan Şirket bundan böyle "**Taraflar**" olarak anılacaktır.

Sözleşmede belirtilen;

"**Bankacılık Kanunu**", 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nu,

"**BDDK**", Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nu,

"**Kurumlar Vergisi Kanunu**", 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nu,

"**MKK**", Merkezi Kayıt Kuruluş A.Ş.'yi,

"**SPK**", Sermaye Piyasası Kurulu'nu,

"**Sermaye Piyasası Kanunu**", 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nu,

"**Tebliğ**", II-23.2 sayılı Birleşme ve Bölünme Tebliği'ni,

"**TTK**", 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nu,

"**Yönetmelik**" BDDK'nın Bankaların Birleşme, Devir, Bölünme ve Hisse Değişimi Hakkında Yönetmelik'i ifade etmektedir.

3- KISMİ BÖLÜNME KONUSU ve YÖNTEMİ

Kismi bölünme işlemlerine geçilmesine ilişkin olarak Yönetmelik Madde 5 kapsamında yapılan başvuruya BDDK tarafından 10.02.2025 tarih ve E-32521522-101.01.03[31]-144557 sayılı yazı ile izin verilmiştir.

QNB Bank'ın 17.03.2025 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul'unda, Enpara Bank'ın ise _____.03.2025 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'unda, QNB Bank bünyesinde faaliyet göstermekte olan Enpara.com hizmet işletmesinin işbu Sözleşme ekinde (Ek-1) yer alan varlık ve yükümlülükleriyle Enpara Bank'a kısmi bölünme yolu ile ve kayıtlı değerleri üzerinden devredilmesi hususlarında gerekli yasal işlemlere başlanması konusunda Taraflar'ın Yönetim Kurulları yetkilendirilmiştir.

Belirtilenleri takiben, Yönetmelik Madde 17 kapsamında yapılan başvuruya BDDK tarafından _____ tarih ve _____ sayılı yazı ile izin verilmiştir. Kısmi bölünme işlemine ilişkin olarak hazırlanan Duyuru Metni, SPK tarafından _____ tarih ve _____ sayı ile onaylanmıştır. (Not: Yönetmelik Madde 17/3 kapsamında Genel Kurul onaylarının alınması öncesinde işbu paragraftaki boşluklar doldurulmuş olacaktır)

Kısmi bölünme işlemi Taraflar'ın yukarıda bahsi geçen Genel Kurul Kararları ile Yönetmelik Madde 17 uyarınca alınacak Genel Kurul Kararları çerçevesinde, SPK, BDDK ve diğer ilgili kurumlardan gerekli izin ve onaylar temin edilerek Türk Ticaret Kanunu'nun ve ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu'nun kısmi bölünmeye dair 19, 20 ve ilgili diğer mali mevzuat hükümlerinin gerek ve şartlarının sağlanması suretiyle tamamlanacaktır. Bu çerçevede, QNB Bank'ın bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı kapsamında hazırlanmış ve bağımsız denetimden geçirilmiş bulunan 31 Aralık 2024 tarihli bilançosunda mevcut olan ve detaylarına işbu Sözleşmenin Ek-1'de yer verilen toplam _____ TL tutarındaki varlık ve toplam _____ TL tutarındaki yükümlülükleri net defter (kayıtlı) değerleri toplamı sıfır olmak üzere QNB Bank'ın varlık ve yükümlülüklerinden çıkartılacak ve kısmi bölünme suretiyle Enpara Bank'a devredilecektir. Devredilecek varlık ve yükümlülüklerin net defter değerleri toplamının sıfır olması sebebiyle, Enpara Bank tarafından bir sermaye artırımları yapılması da söz konusu olmayacaktır.

4- KISMİ BÖLÜNME İŞLEMİNE ESAS ALINACAK FİNANSAL TABLOLAR

Kısmi bölünme işleminde; işbu Sözleşme Ek-2'de sunulan ve Taraflar'ın sermaye piyasası ve bankacılık düzenlemelerine uygun olarak hazırlanmış ve Taraflar'ın müştereken tespit ettiği bağımsız denetim kuruluşu tarafından tasdik edilmiş 31 Aralık 2024 tarihli finansal tabloları esas alınacaktır. Kısmi bölünme işlemi devre konu varlık ve yükümlülükler, kısmi bölünmenin tamamlanarak ilgili tescil işleminin tamamlandığı tarih itibarıyla QNB Bank'ın bahsi geçen düzenlemelere uygun olarak tutulmuş olan yasal defterlerindeki kayıtlı değerleri üzerinden gerçekleştirilecektir.

5- UZMAN KURULUŞ RAPORU

İşbu Kısmi Bölünme Sözleşmesi, işbu Sözleşme Ek-3'de sunulan, uzman kuruluş _____'nin _____ tarihli raporunda yer verilen değerlendirme çalışması sonuçları dikkate alınmak suretiyle düzenlenmiş ve imzalanmış bulunmaktadır. Uzman Kuruluş raporu, QNB Bank'ın ortaklarına Enpara Bank'ta verilecek hisse miktarı, türü, nominal değeri, ortaklık paylarının değişim oranına ilişkin kayıtların belirlenmesine yönelik alınmıştır.

6- BÖLÜNEN ŞİRKETİN ve DEVRALAN ŞİRKETİN ORTAKLIK YAPISI ve YÖNETİM KURULU ÜYELERİ

Kısmi bölünmenin tarafları olan QNB Bank'ın ve Enpara Bank'ın ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir. Kısmi bölünme işlemine ilişkin olarak Taraflar'ın yönetim kurullarının üyelerine, yönetim hakkına sahip kişilere ve denetçilere, uzman kuruluşa verilen hizmetin bedeli haricinde herhangi bir özel menfaat sağlanmamıştır.

QNB Bank Ortaklık Yapısı

Şirket Pay Sahipleri	Sermaye Payı	Pay Adedi	Pay Oranı (%)
Qatar National Bank (Q.P.S.C.)	3.345.892.247,47	3.345.892.247,47	99,88
Diğer	4.107.752,53	4.107.752,53	0,12
Toplam	3.350.000.000	3.350.000.000	100,00

QNB Bank Yönetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı	Görev Süresi
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	Bağımsız Üye Değil	28.03.2025 tarihine kadar
Osman Ömür Tan	Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	28.03.2025 tarihine kadar
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	28.03.2025 tarihine kadar
Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Bağımsız Üye Değil	28.03.2025 tarihine kadar
Dr. Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	28.03.2025 tarihine kadar
Dr. Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	28.03.2025 tarihine kadar
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	28.03.2025 tarihine kadar
Adel Ali M A Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	28.03.2025 tarihine kadar
Noor Mohd. J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	28.03.2025 tarihine kadar
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	28.03.2025 tarihine kadar
Yeşim Güra	Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	28.03.2025 tarihine kadar

Enpara Bank Ortaklık Yapısı

Şirket Pay Sahipleri	Sermaye Payı	Pay Adedi	Pay Oranı (%)
Digital-Q-FS Limited,	8.684.430.000,00	8.684.430.000,00	99,99
QNB Faktoring Anonim Şirketi,	1,00	1,00	0,0025
QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi	1,00	1,00	0,0025
QNB Portföy Yönetimi Anonim Şirketi	1,00	1,00	0,0025
QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri Anonim Şirketi	1,00	1,00	0,0025
Toplam	8.684.430.004,00	8.684.430.004,00	100,00

Enpara Bank Yönetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Görev Süresi
Temel Güzeloğlu	Yönetim Kurulu Başkanı	04.12.2026 tarihine kadar
Ali Rashid A A Al-Mohannadi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	04.12.2026 tarihine kadar
Yzeed Sultan H. A. Al-Thani	Yönetim Kurulu Üyesi	04.12.2026 tarihine kadar
Cumhur Türkmen	Yönetim Kurulu Üyesi	04.12.2026 tarihine kadar

Ahmet Alkan Altınsu	Yönetim Kurulu Üyesi	04.12.2026 tarihine kadar
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi	04.12.2026 tarihine kadar
Dylan Patrick Cunningham	Yönetim Kurulu Üyesi	04.12.2026 tarihine kadar
Ahu Serter	Yönetim Kurulu Üyesi	04.12.2026 tarihine kadar

7- PAY SAHİPLERİNİN HAKLARININ KORUNMASI

Enpara.com hizmet işletmesinin varlık ve yükümlülüklerinin QNB Bank mali tablolarındaki kayıtlı değerleriyle Enpara Bank'a devredilecek olması sebebiyle Enpara Bank'ta bir sermaye artışı yapılmayacak ancak tüm pay sahiplerinin yasal hakları TTK, SPK ve ilgili diğer mevzuat hükümleri kapsamında korunacaktır.

Bu amaçla; (A) Enpara.com hizmet işletmesinin ve (B) Enpara Bank'ın rayiç değerleri SPK tarafından yetkilendirilmiş bir uzman kuruluş tarafından ayrı ayrı tespit edilecek olup, (A) ve (B) değerleri dikkate alınarak yapılacak hesaplamayla tespit edilecek bir oran kullanılarak Enpara Bank'ın mevcut hissedarları tarafından QNB Bank'ın mevcut hissedarlarına QNB Bank'taki hisseleri nispetinde bedelsiz olarak Enpara Bank hisseleri verilecektir. Bahse konu hisselerin verileceği QNB Bank hissedarları Bölünme Sözleşmesi'nin Yönetmelik Madde 17 uyarınca onaylandığı genel kurul toplantısına katılma hakkına sahip olduğu MKK tarafından teyit edilen QNB Bank hissedarları olacaktır.

Kısmi Bölünme işleminin tamamlanması sonrası Enpara Bank'ın hissedarlık yapısı aşağıdaki gibi olacaktır:

Şirket Pay Sahipleri	Sermaye Payı	Pay Adedi	Pay Oranı (%)
Digital-Q-FS Limited			
Qatar National Bank (Q.P.S.C.)			
QNB Faktoring Anonim Şirketi			
QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi			
QNB Portföy Yönetimi Anonim Şirketi			
QNB eSolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri Anonim Şirketi			
Halka Açıklık Oranı			
Toplam			

Kısmi Bölünme işleminin tamamlanması sonrası QNB Bank'ın hissedarlık yapısı ise değişmeyip aşağıdaki gibi olacaktır:

Şirket Pay Sahipleri	Sermaye Payı	Pay Adedi	Pay Oranı (%)
Qatar National Bank (Q.S.P.C.)	3.345.892.247,47	3.345.892.247,47	99,88
Diğer	4.107.752,53	4.107.752,53	0,12
Toplam	3.350.000.000	3.350.000.000	100,00

8- BÖLÜNMENİN GERÇEKLEŞTİRİLMESİ

Kısmi bölünme işleminin onaylandığı genel kurul kararlarının Yönetmelik Madde 18'e uygun olarak tescil edildiği tarihte QNB Bank'ın kısmi bölünmeye tabi tüm varlık ve yükümlülükleri Enpara Bank mülkiyetine geçecek olup, anılan tescil tarihi itibarıyla ("Kısmi Bölünme Tescil Tarihi") kısmi bölünme geçerli olacaktır.

QNB Bank'ın hissedarları tarafından kısmi bölünme işlemi sonucunda iktisap edilecek Enpara Bank payları, kısmi bölünme işleminin tescil edildiği tarih itibarıyla kâr payı alma hakkına sahip olacaktır.

9- ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ

Kısmi bölünme işlemi nedeniyle Enpara Bank'ın Esas Sözleşmesinin Ek-4'de taslak metinleri yer alan maddeleri tadil edilecektir. QNB Bank'ın Esas Sözleşmesinde Kısmi Bölünme nedeniyle herhangi bir değişiklik sonucunu doğuracak işlem tesis edilmemesi nedeniyle, QNB Bank Esas Sözleşmesi tadil edilmeyecektir.

10- VERGİSEL SORUMLULUK

Enpara.com hizmet işletmesinin Kısmi Bölünme Tescil Tarihi'ne kadar olan dönemdeki faaliyetlerinden kaynaklanan tahakkuk etmiş ve Kısmi Bölünme Tescil tarihinden sonra tahakkuk edecek kurumlar vergisi, BSMV, KKDF, stopaj ve sair her türlü vergi, resim ve harçlardan QNB Bank sorumlu olacaktır. Kısmi Bölünme Tescil Tarihi sonrasında bölünmeye konu edilmek suretiyle Enpara Bank'a devredilmiş bulunan varlık, yükümlülük ve faaliyetlerden kaynaklanan kurumlar vergisi, BSMV, KKDF, stopaj ve sair her türlü vergi, resim ve harç borçlarından ise Enpara Bank sorumlu olacaktır.

11- YÜKÜMLÜLÜKLERİN YERİNE GETİRİLMEMESİNİN SONUÇLARI

Kısmi Bölünme ve devirler her türlü muvazaadan arı olarak gerçekleşecek olup, aksi halde meydana gelecek zararlardan Taraflar müştereken ve müteselsilen sorumlu olacaktır. QNB Bank ve Enpara Bank, kısmi bölünme işlemine ilişkin olarak TTK, Sermaye Piyasası Kanunu, Kurumlar Vergisi Kanunu ve diğer ilgili mevzuat kapsamında yer alan ve işbu Sözleşme'de belirtilen yükümlülüklerinin zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirilmesi konusunda azami özen gösterecektir. Taraflardan her biri, Kısmi Bölünme Sözleşmesi'nde belirtilen yükümlülüklerini haklı bir sebep olmaksızın işbu Sözleşme'ye ve/veya hukuka uygun yerine getirmedikleri takdirde, diğer Tarafın bu yüzden uğrayacağı tüm zararı tazmin etmekle sorumlu olacaktır.

Enpara.com hizmet işletmesinin QNB Bank bünyesinde faaliyet gösterdiği döneme ilişkin her türlü talep ve ihtilaftan QNB Bank sorumlu olacaktır. Bu döneme ilişkin olarak Enpara Bank'a yöneltilecek her tür talep Enpara Bank tarafından QNB Bank'a iletilecek ve talep sahiplerinin taleplerinin karşılanmasına dair işlemler QNB Bank tarafından yerine getirilecektir. Tazmini gereken bir hususun ortaya çıkması halinde ise tazmin yükümlülüğü QNB Bank'a ait olacaktır. Diğer yandan, Kısmi Bölünme Tescil Tarihini takiben Enpara Bank bünyesindeki faaliyetler ilgili olarak çıkacak her türlü talep, ihtilaf ve resmi işlemlerden Enpara Bank sorumlu olacaktır.

12- SÖZLEŞMELERİN DEVRİ

QNB Bank A.Ş. ile üçüncü kişiler arasında akdedilen kısmi bölünmeye konu varlık ve yükümlülükler ile ilgili kira sözleşmeleri dahil her türlü sözleşme, Kısmi Bölünme Tescil Tarihi itibarıyla devre konu malvarlığına ilişkin kısım ile sınırlı olacak şekilde kendiliğinden Enpara Bank'a devrolacaktır. Devre konu edilecek sözleşmelerin listesi işbu Sözleşme ekinde (Ek-5) yer almaktadır.

13- PERSONEL DEVRİ

QNB Bank nezdinde istihdam edilen ve devre konu hizmet işletmesinin malvarlığı ve işlerine ilişkin olarak çalışan personelin Enpara Bank'a devri Kısmi Bölünme Tescil Tarihi itibarıyla yapılacaktır. Kısmi bölünme suretiyle Enpara Bank'a geçecek olan personelin QNB Bank nezdinde doğmuş tüm ücret (aylık, izin vb.),

tazminat (ihbar, kıdem vb.), özlük hakları aynen korunarak Enpara Bank'ta aynen devam edecektir ve personelin bu bölünme nedeniyle zarar görmelerine mahal verilmeyecektir.

14- ALACAKLILARIN KORUNMASI

QNB Bank'ın kısmi bölünme sonrasında kalacak net varlığının QNB Bank borçlarını karşılayacağı ve kısmi bölünme sebebiyle alacaklıların alacaklarının tehlikeye düşmediği _____ tarafından düzenlenen _____ sayılı rapor ile tespit edilmiştir.

15- YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER

Tebliğ Ek-5'in 8'inci Maddesi uyarınca, kısmi bölünmenin tamamlanmasıyla birlikte Enpara Bank, Sermaye Piyasası Kanunu kapsamına girecektir.

Tebliğ Ek-5'in 12'inci Maddesi uyarınca, kısmi bölünmenin tamamlanmasına ilişkin Taraflar'ın genel kurul toplantılarının _____ tarihine kadar gerçekleştirilememesi halinde işbu Kısmi Bölünme Sözleşmesi geçersiz sayılacaktır.

İşbu Sözleşme'ye konu kısmi bölünme süreci BDDK'dan ve SPK'dan izin ve onay alınmasını gerektiren bir süreçtir. BDDK'nın, kısmi bölünmeye dair Tarafların Genel Kurul kararlarının tescil edilebilmesine ilişkin onayının Resmî Gazete'de yayımlanması halinde kısmi bölünme işleminin tescil edilebilmesi mümkündür. Bu Sözleşme'de hüküm bulunmayan hallerde Kurumlar Vergisi Kanunu, Bankacılık Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri kısmi bölünmeye işlemine uygulanacaktır.

İşbu Kısmi Bölünme Sözleşmesi 2 (iki) asıl nüsha olarak düzenlenmiş ve _____ tarihinde imzalanmıştır.

BÖLÜNEN ŞİRKET

QNB BANK A.Ş.

DEVRALAN ŞİRKET

ENPARA BANK A.Ş.

İmza:

Ekler:

Ek-1: Kısmi bölünmeye konu hizmet işletmesine ilişkin varlıklar ve yükümlülükler

Ek-2: Kısmi bölünmeye esas alınan finansal tablolar (*Taraflar'ın 31.12.2024 tarihli finansal tablolarına ilişkin hazırlanmış bağımsız denetim raporlarının tamamına Taraflar'ın www.enparabank.com ve www.qnb.com.tr internet sitelerinden ulaşılabilir*)

Ek-3: Uzman Kurulu Görüşü

Ek-4: Enpara Bank A.Ş. Esas Sözleşmesinin değişiklik taslağı

Ek-5: Devredilecek sözleşmeler (müşteri mevduat/ürün sözleşmeleri, personel iş sözleşmeleri, kira sözleşmeleri)