

FI3-QNB PORTFÖY BORÇLANMA ARAÇLARI FONU
Kasım-2025

I-FONU TANITICI BİLGİLER

A-)Fonun Adı	:	Fİ3-QNB PORTFÖY BORÇLANMA ARAÇLARI FONU
B-)Kurucunun Ünvanı	:	QNB FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
C-)Yöneticinin Ünvanı	:	QNB FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
D-)Toplam Değer/Net Varlık Değeri	:	2.035.827.110,74
E-) Katılma Payı Sayısı	:	3.092.105,388
F-)Fonun Kuruluş Tarihi	:	21 Ekim 2021
G-)Fonun Süresi	:	Süresizdir.

II-FONUN PERFORMANSINA İLİŞKİN BİLGİLER

A-)Ay Sonu Pay Fiyatı (TL)	:	658,395124
B-)Önceki Ay Pay Fiyatı (TL)	:	634,299630
C-)Aylık Pay Fiyatı Artış Oranı (TL)	:	3,80
D-)Yılbaşına Göre Fiyat Artış Oranı	:	31,24
E-)Yıllık Pay Fiyatı Artış Oranı	:	34,93

F-)Aylık Ortalama Portföydeki Menkul Kıymetler Yüzdesi

a-)Hisse Senedi	:	0,27
b-)Hazine Bonosu	:	3,50
c-)Devlet Tahvili	:	78,26
d-)Özel Sektör Tahvili	:	5,38
e-)Kira Sertifikaları	:	0,00
f-)Finansman Bonusu	:	8,95
g-)TPP-TPP Borçlanma	:	0,63
h-)Opsiyon	:	0,00
i-) Varant	:	0,00
j-)Değerli Maden	:	0,00
k-)Mevduat	:	0,00
l-) Katılım Hesabı	:	0,00
m-)Diğer	:	0,00
n-)Teminat	:	0,81
o-)Yatırım Fonu	:	0,10
p-)Borsa Yatırım Fonu	:	0,00
r-)Repo-Trepo	:	2,10
s-)Taahhütlü Alış-Satış İşlemleri	:	0,00
t-) Vaad Sözleşmesi İşlemleri	:	0,00

G-)Aylık Ortalama Portföy Devir Hızı

a-)Hisse Senedi	:	0,03
b-)Hazine Bonosu	:	0,09
c-)Devlet Tahvili	:	0,20
d-)Opsiyon	:	0,00
e-)Varant	:	0,00
f-)Diğer	:	0,55

H-)Portföyün Ortalama Vadesi : 705,05

I-)Katılma Payı İhraçlarından Kaynaklanan Nakit Girişleri (TL) : 74.757.288,15

İ-)Katılma Payı İadelerinden Kaynaklanan Nakit Çıkışları (TL) : 109.945.626,65

III-FON PORTFÖY DEĞERİ TABLOSU

MENKUL KIYMET	DÖVİZ CİNSİ	İHRAÇCI KURUM	VADE TARİHİ	VADEYE KALAN GÜN	ISIN KODU	NOMİNAL FAİZ ORANI	FAİZ ÖDEME SAYISI	NOMİNAL DEĞER	BİRİM ALIŞ FİYATI	SATIN ALIŞ TARİHİ	İÇ İSKONTO ORANI (%)	REPO TEMİNAT TUTARI	BORSA SÖZLEŞME NO	NET DÖNÜŞ TUTARI	GÜNLÜK BR DEĞER	TOPLAM DEĞER	GRUP (%)	TOPLAM (FPD GÖRE)	TOPLAM (FTD GÖRE)
BORÇLANMA SENETLERİ																			
Bono																			
TRB170626T13	TL	HAZİNE	17/06/26	198	TRB170626T13	0,00		20.000.000,00	79,278900	26/11/25	38,954477		80629031		83,655893	16.731.178,60	0,82	0,81	0,82
GRUP TOPLAMI								20.000.000,00								16.731.178,60	0,82	0,81	0,82
Devlet Tahvili																			
TRT180226T16	TL	HAZİNE	18/02/26	79	TRT180226T16	0,00	1	81.500.000,00	115,223000	16/09/25	36,933354		7.96513		110,420707	89.992.875,99	4,41	4,35	4,42
TRB110326T12	TL	HAZİNE	11/03/26	100	TRB110326T12	0,00		26.000.000,00	87,199600	20/11/25	10,010493		80629031		91,500503	23.790.130,87	1,17	1,15	1,17
TRT200526T19	TL	HAZİNE	20/05/26	170	TRT200526T19	0,00	4	7.070.000,00	107,453200	09/10/25	18,264258		80629031		102,183693	7.224.387,12	0,35	0,35	0,35
TRT120826T16	TL	HAZİNE	12/08/26	254	TRT120826T16	0,00	2	90.000.000,00	115,666800	15/09/25	39,897771		33		109,957024	98.961.321,75	4,85	4,79	4,86
TRT240227T17	TL	HAZİNE	24/02/27	450	TRT240227T17	0,00	2	1.000.000,00	74,593400	27/01/25	40,194638		27		78,705825	787.058,25	0,04	0,04	0,04
TRT160627T13	TL	HAZİNE	16/06/27	562	TRT160627T13	0,00	4	10.800.000,00	103,785000	08/10/25	54,622915		80625073		109,594730	11.836.230,88	0,58	0,57	0,58
TRT140727T14	TL	HAZİNE	14/07/27	590	TRT140727T14	0,00	2	51.000.000,00	104,745500	18/08/25	12,491117		80411356		116,797952	59.566.955,37	2,92	2,88	2,93
TRT131027T10	TL	HAZİNE	13/10/27	681	TRT131027T10	0,00	4	20.518.436,00	110,715900	08/10/25	51,706905		80625073		105,857201	21.720.241,97	1,06	1,05	1,07
TRT010328T12	TL	HAZİNE	01/03/28	821	TRT010328T12	0,00	4	21.710.000,00	98,875200	03/01/25	57,937225		7.94257		110,121295	23.907.333,22	1,17	1,16	1,17
TRT170528T12	TL	HAZİNE	17/05/28	898	TRT170528T12	0,00	4	30.000.000,00	104,348600	26/11/25	49,846471		80621115		100,933819	30.280.145,69	1,48	1,47	1,49
TRT190728T34	TL	HAZİNE	19/07/28	961	TRT190728T34	0,00	2	157,00	166,031800	01/07/24	0,000000		77525935		217,589609	341,62	0,00	0,00	0,00
TRT060928T11	TL	HAZİNE	06/09/28	1010	TRT060928T11	0,00	4	30.000.000,00	100,985600	07/10/25	57,126108		80617102		108,847505	32.654.251,50	1,60	1,58	1,60
TRT130928T12	TL	HAZİNE	13/09/28	1017	TRT130928T12	0,00	2	14.000.000,00	109,099800	25/08/25	47,997978		9		101,304655	14.182.651,70	0,70	0,69	0,70
TRT081128T15	TL	HAZİNE	08/11/28	1073	TRT081128T15	0,00	10	184.500.000,00	104,226400	08/10/25	44,615030		80577574		97,694063	180.245.546,38	8,83	8,72	8,85
TRT061228T16	TL	HAZİNE	06/12/28	1101	TRT061228T16	0,00	12	50.000.000,00	101,029500	20/11/25	65,482775		80621115		108,774513	54.387.256,72	2,67	2,63	2,67
TRT070329T15	TL	HAZİNE	07/03/29	1192	TRT070329T15	0,00	4	121.000.000,00	101,323200	20/11/25	57,212387		80629031		108,620624	131.430.955,40	6,44	6,36	6,46
TRT130629T30	TL	HAZİNE	13/06/29	1290	TRT130629T30	0,00	4	57.000.000,00	100,172000	09/10/25	55,683103		80629031		107,752180	61.418.742,87	3,01	2,97	3,02
TRT040729T14	TL	HAZİNE	04/07/29	1311	TRT040729T14	0,00	2	115.000.000,00	110,690600	10/10/25	20,381472		80629031		117,948710	135.641.016,76	6,65	6,56	6,66
TRT120929T12	TL	HAZİNE	12/09/29	1381	TRT120929T12	0,00	2	281.000.000,00	98,570800	28/11/25	16,609668		80822985		100,272964	281.767.029,94	13,80	13,61	13,84
TRT100730T13	TL	HAZİNE	10/07/30	1682	TRT100730T13	0,00	2	71.000.000,00	113,318500	28/11/25	35,411033		80822985		115,694187	82.142.873,03	4,03	3,97	4,03

FI3-QNB PORTFÖY BORÇLANMA ARAÇLARI FONU																			
Kasım-2025																			
MENKUL KIYMET	DÖVİZ CİNSİ	İHRAÇCI KURUM	VADE TARİHİ	VADEYE KALAN GÜN	ISIN KODU	NOMİNAL FAİZ ORANI	FAİZ ÖDEME SAYISI	NOMİNAL DEĞER	BİRİM ALIŞ FİYATI	SATIN ALIŞ TARİHİ	İÇ İSKONTO ORANI (%)	REPO TEMİNAT TUTARI	BORSA SÖZLEŞME NO	NET DÖNÜŞ TUTARI	GÜNLÜK BR DEĞER	TOPLAM DEĞER	GRUP (%)	TOPLAM (FPD GÖRE)	TOPLAM (FTD GÖRE)
TRT160431T19	TL	HAZİNE	16/04/31	1962	TRT160431T19	0,00	2	83.000.000,00	105,475400	26/11/25	46,423263		80621115		94,320953	78.286.390,83	3,84	3,79	3,85
TRT051033T12	TL	HAZİNE	05/10/33	2865	TRT051033T12	0,00	2	64.950.000,00	100,316200	06/11/25	2,954573		80355913		93,766300	60.901.212,03	2,98	2,95	2,99
TRT270934T18	TL	HAZİNE	27/09/34	3222	TRT270934T18	0,00	2	184.000.000,00	110,482000	03/11/25	31,218293		80233235		97,853842	180.051.070,20	8,82	8,71	8,84
GRUP TOPLAMI								1.595.048.593,00								1.661.176.020,09	81,40	80,35	81,59
Özel Sektör																			
TRFYKBKA2515	TL	YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.	10/12/25	9	TRFYKBKA2515	41,50		20.000.000,00	74,947000	19/02/25	43,046799				99,121141	19.824.228,20	0,97	0,96	0,97
TRFYKBKA2523	TL	YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.	17/12/25	16	TRFYKBKA2523	41,00		20.000.000,00	75,174000	26/02/25	42,515329				98,458991	19.691.798,20	0,97	0,95	0,97
GRUP TOPLAMI								40.000.000,00								39.516.026,40	1,94	1,91	1,94
Bono																			
TRFCARF12612	TL	CARREFO URSA CARREFO UR SABANCI TİCARET MERKEZİ A.Ş.	06/01/26	36	TRFCARF12612	22,79	1	7.730.000,00	100,000000	09/07/25	46,537155				117,874036	9.111.663,00	0,45	0,44	0,45
TRFISFA12617	TL	İŞ FAKTORİN G A.Ş.	29/01/26	59	TRFISFA12617	39,83	1	30.000.000,00	100,000000	04/02/25	37,705839				132,337436	39.701.230,85	1,95	1,92	1,95
TRFQNBBS52614	TL	QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	08/05/26	158	TRFQNBBS52614	19,70	1	30.000.000,00	100,000000	07/11/25	42,452401				102,399107	30.719.732,02	1,51	1,49	1,51
GRUP TOPLAMI								67.730.000,00								79.532.625,87	3,91	3,85	3,91
Özel Sektör																			
TRFQNBFS52623	TL	QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	12/05/26	162	TRFQNBFS52623	21,15	1	46.500.000,00	83,371000	11/11/25	46,245760				85,053988	39.550.104,27	1,94	1,91	1,94
GRUP TOPLAMI								46.500.000,00								39.550.104,27	1,94	1,91	1,94
Bono																			
TRFQNBBS52622	TL	QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	15/05/26	165	TRFQNBBS52622	19,70	1	30.000.000,00	100,000000	14/11/25	42,492285				101,693482	30.508.044,68	1,50	1,48	1,50
GRUP TOPLAMI								30.000.000,00								30.508.044,68	1,50	1,48	1,50
Özel Sektör																			
TRFQNBFS52631	TL	QNB FAKTORİN G A.Ş.	21/05/26	171	TRFQNBFS52631	40,00		30.000.000,00	83,219000	18/11/25	43,964129				84,306090	25.291.827,00	1,24	1,22	1,24
GRUP TOPLAMI								30.000.000,00								25.291.827,00	1,24	1,22	1,24
Bono																			
TRFADELK2615	TL	ADEL KALEMCİLİ K TİCARET VE SANAYİ A.Ş.	25/11/26	359	TRFADELK2615	40,64	1	10.000.000,00	100,000000	26/11/25	40,371856				100,469536	10.046.953,55	0,49	0,49	0,49
GRUP TOPLAMI								10.000.000,00								10.046.953,55	0,49	0,49	0,49
Özel Sektör																			
TRSKCTF22619	TL	KOÇ FİNANSMA N A.Ş.	04/02/26	65	TRSKCTF22619	44,60	1	20.000.000,00	100,000000	17/01/25	39,926842				135,823343	27.164.668,55	1,33	1,31	1,33
TRSKCTF22627	TL	KOÇ FİNANSMA N A.Ş.	18/02/26	79	TRSKCTF22627	41,45	1	25.000.000,00	100,000000	14/02/25	39,160883				131,329031	32.832.257,74	1,61	1,59	1,61
TRSSRTN32613	TL	SARTEN AMBALAJ SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	06/03/26	95	TRSSRTN32613	4,00	4	1.000.000,00	100,000000	08/03/24	75,338876				109,813561	1.098.135,61	0,05	0,05	0,05
TRSKFTF82616	TL	KOÇ FİNANSMA N A.Ş.	24/08/26	266	TRSKFTF82616	71,08	1	10.000.000,00	100,000000	30/04/25	49,618298				127,127033	12.712.703,29	0,62	0,61	0,62
TRSENSA22711	TL	ENERJİSA ENERJİ A.Ş.	10/02/27	436	TRSENSA22711	3,90	8	35.000.000,00	100,000000	10/02/25	51,349995				102,249044	35.787.165,43	1,75	1,73	1,76
GRUP TOPLAMI								91.000.000,00								109.594.930,62	5,36	5,29	5,37
Devlet Tahvili																			
TRT270934T18	TL	HAZİNE	27/09/34	3222	TRT270934T18	0,00	2	1.000.000,00	97,809341	01/12/25			80826971		97,937000	979.370,00	0,05	0,05	0,05
TRT270934T18	TL	HAZİNE	27/09/34	3222	TRT270934T18	0,00	2	1.000.000,00	97,809341	01/12/25			80826971		97,937000	979.370,00	0,05	0,05	0,05
TRT270934T18	TL	HAZİNE	27/09/34	3222	TRT270934T18	0,00	2	25.000.000,00	97,809341	01/12/25			80826971		97,937000	24.484.250,00	1,20	1,18	1,20
TRT270934T18	TL	HAZİNE	27/09/34	3222	TRT270934T18	0,00	2	1.000.000,00	97,809341	01/12/25			80826971		97,937000	979.370,00	0,05	0,05	0,05
TRT270934T18	TL	HAZİNE	27/09/34	3222	TRT270934T18	0,00	2	1.000.000,00	97,809341	01/12/25			80826971		97,937000	979.370,00	0,05	0,05	0,05
GRUP TOPLAMI								29.000.000,00								28.401.730,00	1,40	1,38	1,40
GRUP TOPLAMI								1.959.278.593,00								2.040.349.441,08	100,00	98,69	100,20
TPP																			
TPP			01/12/25	0		39,25		8.565.543,82	39,250000	28/11/25			358519	8.565.543,82	39,250000	8.565.543,82	100,00	0,41	0,42
GRUP TOPLAMI								8.565.543,82								8.565.543,82	100,00	0,41	0,42
GRUP TOPLAMI								8.565.543,82								8.565.543,82	100,00	0,41	0,42
DiĞER																			
Y.Fonu Türk																			
RP6 - RE-PIE PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. GETİR GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM FONU	TL	RE-PIE PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.			TRYRGG000056			30.740,00	5,784000	23/03/22					10,190143	313.245,00	15,56	0,02	0,02
RR9 - RE-PIE PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş. EASYCEP GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM FONU	TL	RE-PIE PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.			TRYRGG000353			430,00	1.000,000000	05/07/23					3.952,119053	1.699.411,19	84,44	0,08	0,08
GRUP TOPLAMI								31.170,00								2.012.656,19	100,00	0,10	0,10
GRUP TOPLAMI								31.170,00								2.012.656,19	100,00	0,10	0,10
VIOP Nakit Teminatı																			
VIOP Nakit Teminatı								16.510.074,64								16.510.074,64	100,00	0,80	
GRUP TOPLAMI								16.510.074,64								16.510.074,64	100,00	0,80	

FI3-QNB PORTFÖY BORÇLANMA ARAÇLARI FONU																			
Kasım-2025																			
MENKUL KIYMET	DÖVİZ CİNSİ	İHRAÇCI KURUM	VADE TARİHİ	VADEYE KALAN GÜN	ISIN KODU	NOMİNAL FAİZ ORANI	FAİZ ÖDEME SAYISI	NOMİNAL DEĞER	BİRİM ALIŞ FİYATI	SATIN ALIŞ TARİHİ	İÇ İSKONTO ORANI (%)	REPO TEMİNAT TUTARI	BORSA SÖZLEŞME NO	NET DÖNÜŞ TUTARI	GÜNLÜK BR DEĞER	TOPLAM DEĞER	GRUP (%)	TOPLAM (FPD GÖRE)	TOPLAM (FTD GÖRE)
GRUP TOPLAMI								16.510.074,64								16.510.074,64	100,00	0,80	
FON PORTFÖY DEĞERİ																2.067.437.715,73		100,00	

IV-FON TOPLAM DEĞERİ TABLOSU		
AÇIKLAMA	TUTAR	ORAN%
A-)FON PORTFÖY DEĞERİ	2.067.437.715,73	101,55 %
B-)HAZIR DEĞERLER	19.696,43	0,00 %
C-)ALACAKLAR	0,02	0,00 %
D-)DİĞER VARLIKLAR	0,00	0,00 %
E-)BORÇLAR	-31.630.301,44	-1,55 %
F-)İHTİYAT	0,00	0,00 %
G-)VERGİ	0,00	0,00 %
FON TOPLAM DEĞERİ	2.035.827.110,74	100,00 %

V-AY İÇİNDE YAPILAN GİDERLER		
AÇIKLAMA	TUTAR	ORAN%
Fon Yönetim Ücreti	2.764.345,94	0,1358 %
Mevzuat Gereği Yapılması Zorunlu Tescil ve İlan Giderleri	2.517,20	0,0001 %
Kayda Alma Ücreti	31.301,46	0,0015 %
Portföydeki Varlıkların Saklanması Hizmetleri İçin Ödenen Ücretler	142.174,30	0,0070 %
Portföye Alımlarda ve portföyden Satımlarda Ödenen Komisyonlar	38.877,90	0,0019 %
Fonun Mükellefi Olduğu Vergi Ödemeleri	1.577,40	0,0001 %
Bağımsız Denetim Kuruluşlarına Ödenen Denetim Ücreti	21.775,00	0,0011 %
Diğer Harcamalar	1.540,33	0,0001 %
BİST KYD Ücreti	280,00	0,0000 %
Otomatik BPP Faiz BSMV	5.115,77	0,0003 %
	3.009.505,30	0,1479 %

VI-A-GEÇEN AY İÇİNDE RÜÇHAN HAKKI KULLANIMI,BEDELSİZ HİSSE SENEDİ ALIM, TEMMETTÜ VE ANAPARA TAHSİLATINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR				
Sirketin Unvani	İşlem Tipi	BDL-BDZ Tarihi	Nominal Değeri	TUTAR

B-Geçen Ay İçinde Yatırım Fonlarına İlişkin Mevzuatta Meydana Gelen Değişme ve Hukuki İhtilaflarla İlgili Açıklamalar				
---	--	--	--	--