

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

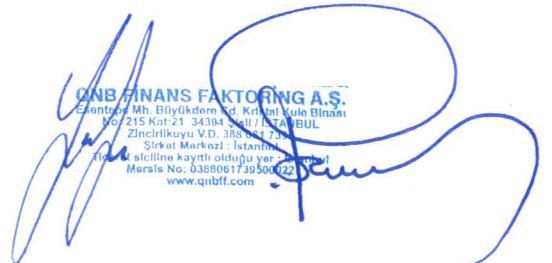
1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. TİCARET UNVANI** : QNB Finans Faktoring A.Ş.
1.2. MERKEZ ADRESİ : Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi
Kristal Kule No:215 Kat: 21 34394 ŞİŞLİ - İSTANBUL
1.3. TİCARET SİCİL MÜDÜRLÜĞÜ : İstanbul
1.4. TİCARET SİCİL NUMARASI : 701192
1.5. FAALİYET KONUSU : Şirket esas sözleşmesinin 3. Maddesinde belirtildiği gibi yurtiçi ticari işlemler ve ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili fatura ve benzeri belgeler ile tevsik edilmiş doğmuş yada doğacak alacakların temlik alınması suretiyle faktoring işlemleri yapmaktadır. Şirketin başvuru tarihi itibarıyla 134 çalışanı bulunmaktadır. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 65,000,000.00 TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
QNB FİNANSBANK A.Ş.	64.999.974	99,99996
IBTECH ULUSLARARASI BİLİŞİM VE İLETİŞİM TEK. ARAŞ., GELİŞTİRME, DANIŞMANLIK, DESTEK SAN. VE TİC. A.Ş.	6.50	0,00001
QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	6.50	0,00001
QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	6.50	0,00001
QNB FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	6.50	0,00001
Toplam	65.000.000,00	100,00


QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası
No:215 Kat:21 34394 Şişli / İSTANBUL
Zincirlikuyu V.D. 388 041 714
Şirket Merkezi : İstanbul
Tic. Sicil No: 275000 / 275000
Mersis No: 03080061750000000000
www.qnbff.com

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Şirket sermayesinin %99,99996'sına sahip olan Finansbank A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
QATAR NATIONAL BANK	3.345.892.000,00	99,88
DİĞER	4.108.000,00	0,12
Toplam	3.350.000.000	100

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Uluslararası operasyonları ile üç kıtada 30'un üzerinde ülkede faaliyet gösteren QNB, faaliyet gösterilen ülke riskini operasyonel coğrafyasını genişletmek ve çeşitlendirmek suretiyle azaltmıştır. Bununla birlikte, operasyonların en yoğun olduğu Ortadoğu ve Afrika Bölgesi'nin geneline yayılabilecek olumsuz politik ve ekonomik gelişmeler Banka'nın operasyonlarını etkileyebilir. Ayrıca, Katar dışındaki büyüme stratejisinin gelişmekte olan piyasalar odaklı olması, QNB'nin gelişmekte olan piyasalara özgü risklerden olumsuz etkilenmesi sonucunu doğurabilir.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Ana Sözleşme ilgili maddesi

YÖNETİM KURULU GÖREV VE SÜRESİ :

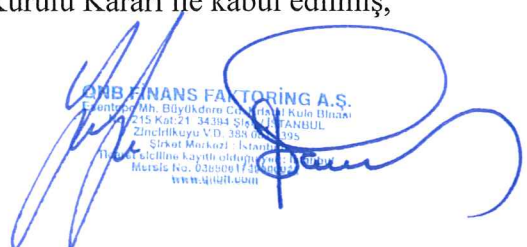
MADDE-9

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından T.T.K'nu hükümleri dairesinde seçilen en fazla (7) üyeden oluşan bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür.

Yönetim Kurulu üyeleri en çok üç yıl için seçilebilirler Seçim süresi sona eren Yönetim Kurulu üyeleri yeniden seçilebilirler. Genel Kurul lüzum görürse Yönetim Kurulu Üyelerini her zaman değiştirebilir.

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı-Soyadı	Görevi	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Sinan Şahinbaş	Başkan	26/03/2018	3 Yıl
Adnan Menderes Yayla	Üye	26/03/2018	3 Yıl
Bülent Yurdalan	Üye	26/03/2018	3 Yıl
Erkin Aydın	Üye	26/03/2018	3 Yıl
Emine Özlem Cinemre	Üye	26/03/2018	3 Yıl
Nergis Ayvaz Bumedian	Üye	26/03/2018	3 Yıl

26/03/2018 tarihli Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu üyeliğine seçilen Hakan Alp'in istifası 29/06/2018 tarih ve 2018-38 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilmiş,


QNB FINANS FAKTORİNG A.Ş.
Etiler/Beşiktaş/İstanbul
215 Kat:21-34394 Şişli/İSTANBUL
Zincirlikuyu V.D. 33860000000
Şirket Mükazatı - İstanbul
Ticaret Sicil No: 274996 / Şirket Sicil No: 274996
Mersis No: 080500127499600001
www.qnbfi.com

yetkilerinin iptaline karar verilmiştir. Karar, 19/07/2018 tarih ve 9624 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır. İstifa eden Hakan Alp'in yerine yeni bir üye atanmamıştır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
IBTECH ULUSLARARASI BİLİŞİM VE İLETİŞİM TEKNOLOJİLERİ ARAŞTIRMA, GELİŞTİRME, DANIŞMANLIK, DESTEK SAN. VE TİC. A.Ş.	15.000.000,00	0,0133
HEMENAL FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ	70.000.0000,00	0,000001

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
-	-	-

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Zeynep Cihan Karagöz	Mali ve İdari İşler – Müdür	02/01/2013
Bilal Üzümcü	Fon Yönetimi - Müdür	02/01/2013

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) yönetim kurulunun 17/01/2014 tarihli kararı ile Şirket borçlanma aracı ihraççısı sıfatıyla MKK üyeliği işlemlerini tamamlanmıştır.


QIB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
Etiler, Beşiktaş, İstanbul
No: 21 Kat: 21 34398 Şişli, İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 270900
Sermaye Piyasası Kurulu Sicil No: 33890617405000000
www.qibf.com

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

SON SERMAYE ARTIRIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. ARTIRIM ÖNCESİ SERMAYE : 50.000.000,00

2.2. ARTIRIM KAYNAKLARI

- Şirket Sermayedarları tarafından nakit : 15.000.000,00

2.3. ARTIRIM SONRASI SERMAYE : 65.000.000,00

2.4. SERMAYENİN

- Tescil Tarihi : 30/03/2018

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 05/04/2018 – 9552

2.5. SERMAYENİN ÖDENMİŞ KISMININ : 26/04/2018

TESPİTİNE İLİŞKİN MALİ MÜŞAVİRLİK AE/2018-10

RAPORUNUN

TARİH VE SAYISI

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2016 yılsonu, 2017/6.ay ara dönem ve 2017 yılsonu finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları *	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31/12/2016	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim SMMM A.Ş.	Olumlu
31/12/2017	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim SMMM A.Ş.	Olumlu
30/06/2018	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim SMMM A.Ş.	Olumlu

* Finansal tablolar 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanarak Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak bağımsız denetimden geçmiştir.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
Etiler Mah. Büyükdere Cd. No: 215 Kat: 21 34394 Şişli / Şişli / İSTANBUL
Zincirlikuyu V.D. 358 061
Şirket Merkezi - İstanbul
Ticaret Siciline kayıtlı olduğu ve Sicil No: 272000
Mersis No: 030800173950002
www.qnbf.com

Şirket'in 2016 ve 2017 yılları ile 2018/6 aylık ara dönem finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

		BİN TÜRK LİRASI								
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/06/2018)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	-	-	-	37	-	37	4	-	4
III.	BANKALAR	170	14,131	14,301	1,984	1,864	3,848	137	5,509	5,646
IV.	TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	1,447,161	71,223	1,518,384	1,283,627	95,689	1,379,316	697,060	52,491	749,551
VII.	FİNANSMAN KREDİLERİ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	KİRALAMA İŞLEMLERİ	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	DİĞER ALACAKLAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	TAKİPTEKİ ALACAKLAR	7,110	-	7,110	6,469	-	6,469	3,202	-	3,202
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	İŞ TİRAKLER (Net)	2	-	2	2	-	2	2	-	2
XV.	İŞ ORTAKLIKLARI (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	590	-	590	369	-	369	369	-	369
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	2,709	-	2,709	1,101	-	1,101	1,025	-	1,025
XVIII.	PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	1,065	-	1,065	830	-	830	449	28	477
XIX.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-	1,136	-	1,136
XX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	18,919	-	18,919	17,494	-	17,494	8,527	-	8,527
XXI.	DİĞER AKTİFLER	4,551	-	4,551	3,494	-	3,494	1,533	-	1,533
	ARA TOPLAM	1,482,277	85,354	1,567,631	1,315,407	97,553	1,412,960	713,444	58,028	771,472
XXII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI	1,482,277	85,354	1,567,631	1,315,407	97,553	1,412,960	713,444	58,028	771,472
I.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	18	-	18	4	-	4	2	-	2
II.	ALINAN KREDİLER	1,064,316	147,846	1,212,162	860,084	118,147	978,231	439,903	96,349	536,252
III.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	4,079	282	4,361	719	-	719	670	158	828
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	224,137	-	224,137	342,143	-	342,143	163,587	-	163,587
VI.	DİĞER BORÇLAR	1,558	126	1,684	577	135	712	448	100	548
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	508	181	689	543	178	721	272	146	418
VIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	2,391	-	2,391	2,011	-	2,011	1,324	-	1,324
X.	BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI	3,900	-	3,900	3,639	-	3,639	2,821	-	2,821
XI.	ERTELENMİŞ GELİRLER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	3,031	-	3,031	3,253	-	3,253	-	-	-
XIII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMayE BENZERİ KREDİLER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	ARA TOPLAM	1,303,938	148,435	1,452,373	1,212,973	118,460	1,331,433	609,027	69,753	705,780
XV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	115,258	-	115,258	81,527	-	81,527	65,692	-	65,692
16.1	Ödenmiş Sermaye	65,000	-	65,000	50,000	-	50,000	50,000	-	50,000
16.2	Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsanlı Gelirler veya Giderler	325	-	325	325	-	325	168	-	168
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsanlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri	2,235	-	2,235	1,435	-	1,435	1,081	-	1,081
16.6	Kâr veya Zarar	48,348	-	48,348	30,417	-	30,417	14,779	-	14,779
	PASİF TOPLAMI	1,419,196	148,435	1,567,631	1,294,500	118,460	1,412,960	674,719	96,753	771,472

ONE FİNANS FAKTÖRİNG A.Ş.
Etiler, Beşiktaş, Büyükdere Cd. Kristal Kule Binası
No: 215 Kat: 21 34194 ŞİŞLİ / İSTANBUL
Tic. Sic. No: 275800 / Mersis No: 038006173950002
Sicil Sicil No: 275800 / Mersis No: 038006173950002
Tic. Sicil No: 275800 / Mersis No: 038006173950002

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI		
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (1/1-30/06/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-31/12/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-31/12/2016)
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	130,355	160,284	109,521
	FAKTORİNG GELİRLERİ	130,355	160,284	109,521
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (0)	- 88,889	- 101,296	- 65,392
III.	BRÜT K/Z (I-II)	41,466	58,988	44,129
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (0)	- 16,823	- 27,512	- 20,860
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III-IV)	24,643	31,476	23,269
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	44,510	36,820	30,024
	6.1 Bankalardan Alınan Faizler	41	10	20
	6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	-
	6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	34	-	-
	6.4 Temettü Gelirleri	-	-	-
	6.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	33	-
	6.6 Kambyo İşlemleri Kârı	41,886	33,406	28,819
	6.7 Diğer	38,247	51,483	1,185
VII.	TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (0)	- 5,796	- 19,158	- 19,231
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (0)	- 39,320	- 31,102	- 25,161
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)	24,037	18,036	8,901
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLA LİK TUTARI	-	-	-
XI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-	-
XII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)	24,037	18,036	8,901
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	- 5,306	- 2,044	- 1,819
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII-XIII)	18,731	15,992	7,082
XV.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-	-
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (0)	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XV)	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII-XVIII)	-	-	-
XX.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)	18,731	15,992	7,082

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu *****	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	13/08/2018*	AAA(tur)**	Yatırım Yapılabilir
İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	06/04/2018***	TR A+ ****	Yatırım Yapılabilir

*15/08/2018 tarihinde QNB Finans Faktoring A.Ş. tarafından derecelendirme raporu KAP'ta yayınlanmıştır.

** Fitch Ratings derecelendirme skalasına <https://www.fitchratings.com/site/dam/jcr:6b03c4cd-611d-47ec-b8f1-183c01b51b08/FitchRatings%20Rating%20Definitions%2020%20July%202018.pdf> internet adresinden ulaşılabilir.

***06/04/2018 tarihinde İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından derecelendirme raporu KAP'ta yayınlanmıştır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
Kadıköy / Mh. Büyükdere Cd. İstanbul Binası
Kat: 21 34394 Şişli / Şişli / İstanbul
Ticaret Sicil No: 275061 / 275062
Mersis No: 083800172050002
www.qnbff.com

QNS FİNANS FAKTORİNG A.Ş.
Eğilimpe Mah. Büyükdama Cad. Krikant Kulo Binası
No: 21 Kat: 21 34394 Şişli / ŞİŞLİ / İSTANBUL
Zincirlikuyu V.D. 388 000 095
Sirket Markazi: İstambul
Ticaret Sicilinde kayıtlı olduğu
Ticari Sicil No: 0389061739000022
www.qnbf.com

5. Borçlanma Araçlarının Borsa’da İşlem Görmesi için Borsa’ya Yapılan Başvuru Tarihi

20/09/2018 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş.’ ye başvuru yapılmıştır.

02/10/2018

