

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
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 ya da doğacak alacakların temlik alınması suretiyle faktoring işlemleri yapmaktadır. Şirketin 30.06.2023 tarihi itibarıyla 137 çalışanı ve 17 şubesi 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.	64.999.974,00	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

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

Şirket sermayesinin %99,99996'sına sahip olan QNB 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	3.345.892.247,47	99,88
DİĞER	4.107.752,53	0,12
Toplam	3.350.000.000,00	100,00

QNB Finansbank A.Ş. nin %99,88 sermayesine sahip olan Qatar National Bank'ın ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (QR)*	Sermayedeki Pay Oranı (%)
QATAR INVESTMENT AUTHORITY	4.618.214.285,00	50,00
DİĞER**	4.618.214.285,00	50,00
Toplam	9.236.428.570,00	100,00

* <https://www.qnb.com/sites/qnb/qnbqatar/page/en/enshareoverview.html>

** <https://www.qnb.com/sites/qnb/qnbqatar/document/en/enAnnualReport2022>

Finansal Rapor 22.Equity başlığı altında a) maddesine göre halka açık kısımdır.

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.

QNB'nin uluslararası kredi derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi derecelendirme notları aşağıdaki gibidir. *

Standart & Poors A+

Moody's Aa3

Capital Intelligence AA

Fitch A

* <https://www.qnb.com/sites/qnb/qnbqatar/document/en/enInvestorPresentationJun23,s.4>

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Ana Sözleşme ilgili maddesi

YÖNETİM KURULU GÖREV VE SÜRESİ :

MADDE-9

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından TTK 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
Osman Ömür Tan	Başkan	02/01/2023	3 Yıl *
Adnan Menderes Yayla	Üye	18/03/2021	3 Yıl
Bülent Yurdalan	Üye	18/03/2021	3 Yıl
Engin Turhan	Üye	31/12/2021	3 Yıl **
Okay Yıldırım	Üye	31/12/2021	3 Yıl **
Nergis Ayvaz Bumedian	Üye	18/03/2021	3 Yıl
Osman Reha Yolalan	Bağımsız Üye	16/03/2022	18/03/2024' e kadar

* Yönetim Kurulu üyeliğinden istifası kabul edilen Sinan Şahinbaş'ın yerine görev süresi boyunca görev yapmak üzere Osman Ömür Tan Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

** Yönetim Kurulu üyeliğinden istifası kabul edilen Osman Ömür Tan'ın yerine görev süresi boyunca görev yapmak üzere Engin Turhan ve Yönetim Kurulu üyeliğinden istifası kabul edilen Erkin Aydın'ın yerine görev süresi boyunca görev yapmak üzere Okay Yıldırım Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmışlardır.

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

*30/06/2023 tarihli bağımsız denetim raporu, Finansal durum Tablosu 6.1 İştirakler

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

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	Genel Muhasebe ve Ödemeler – Müdür	02/01/2013
Bilal Üzümcü	Fon Yönetimi – Müdür	02/01/2013
Selin Uslu	Mali Kontrol ve Fon Yönetimi – Direktör	06/03/2017

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 TRQNBFF kodu ile MKK üyeliği işlemlerini tamamlanmıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

SON SERMAYE ARTIRIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. *ARTIRIM ÖNCESİ SERMAYE* : 50.000.000,00 TL

2.2. *ARTIRIM KAYNAKLARI*
- Şirket Sermayedarları tarafından nakit : 15.000.000,00 TL

2.3. *ARTIRIM SONRASI SERMAYE* : 65.000.000,00 TL

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 2021 yılsonu, 2022/6. Ay, 2022 yılsonu ve 2023/6. Ay finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları *	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız/Sınırlı Denetim Görüşü/Sonucu
31/12/2021	BDDK	Solo	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
30/06/2022	BDDK	Solo	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31/12/2022	BDDK	Solo	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
30/06/2023	BDDK	Solo	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik 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.

Şirket'in 31.12.2021, 31.12.2022 ve 30.06.2023 tarihli bilançoları ile 31.12.2021, 30.06.2022, 31.12.2022 ve 30.06.2023 gelir tabloları aşağıda yer almaktadır.

AKTİF KALEMLER	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ		
	ÖNCEKİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			CARİ DÖNEM		
	(31/12/2021)			(31/12/2022)			(30/06/2023)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
1 I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	182,733	81,485	264,218	56,335	78,961	135,296	106,024	92,166	198,190
2 II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	2,823,453	921,323	3,744,776	9,047,431	464,403	9,511,834	9,202,677	497,183	9,699,860
5.1 Faktoring Alacakları	2,786,628	921,323	3,707,951	9,047,431	464,403	9,511,834	9,202,677	497,183	9,699,860
7 5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	1,851,755	515,907	2,367,662	4,028,760	171,448	4,200,208	4,734,302	151,703	4,886,005
8 5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları	934,873	405,416	1,340,289	5,018,671	292,955	5,311,626	4,468,375	345,480	4,813,855
9 5.2 Finansman Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 5.2.1 Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 5.2.2 Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 5.2.3 Taksitli Ticari Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 5.3 Kiralama İşlemleri (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 5.5 Takipteki Alacaklar	102,566	-	102,566	81,651	-	81,651	65,234	-	65,234
19 5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	(65,741)	-	(65,741)	(81,651)	-	(81,651)	(65,234)	-	(65,234)
20 VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI	2	-	2	2	-	2	2	-	2
21 6.1 İştirakler (Net)	2	-	2	2	-	2	2	-	2
22 6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10,555	-	10,555	19,276	-	19,276	15,112	-	15,112
25 VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	6,479	-	6,479	5,933	-	5,933	5,592	-	5,592
26 IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27 X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28 XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	25,014	-	25,014	5,670	-	5,670	3,616	-	3,616
29 XII. DİĞER AKTİFLER	11,179	693	11,872	37,487	2,474	39,961	65,669	1,258	66,927
30 ARA TOPLAM	3,059,415	1,003,501	4,062,916	9,172,134	545,838	9,717,972	9,398,692	590,607	9,989,299
31 XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	125	-	125	26,733	-	26,733	26,733	-	26,733
32 13.1 Satış Amaçlı	125	-	125	26,733	-	26,733	26,733	-	26,733
33 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34 VARLIK TOPLAMI	3,059,540	1,003,501	4,063,041	9,198,867	545,838	9,744,705	9,425,425	590,607	10,016,032

PASİF KALEMLER	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ		
	ÖNCEKİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			CARİ DÖNEM		
	(31/12/2021)			(31/12/2022)			(30/06/2023)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
35 I. ALINAN KREDİLER	2,369,601	988,589	3,358,190	7,383,690	540,439	7,924,129	7,928,556	576,108	8,504,664
36 II. FAKTORİNG BORÇLARI	4,462	2,735	7,197	15,637	2,264	17,901	10,337	4,793	15,130
37 III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	4,392	-	4,392	6,410	-	6,410	3,917	-	3,917
38 IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	397,807	-	397,807	1,132,652	-	1,132,652	246,967	-	246,967
39 V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40 VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
41 VII. KARŞILIKLAR	9,677	-	9,677	29,314	-	29,314	22,717	-	22,717
42 7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43 7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	9,280	-	9,280	28,998	-	28,998	22,401	-	22,401
44 7.3 Genel Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45 7.4 Diğer Karşılıklar	397	-	397	316	-	316	316	-	316
46 VIII. CARİ VERGİ BORCU	1,601	-	1,601	26,654	-	26,654	102,552	-	102,552
47 IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48 X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49 XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8,995	1,580	10,575	22,348	1,373	23,721	93,648	1,228	94,876
50 ARA TOPLAM	2,796,535	992,904	3,789,439	8,616,705	544,076	9,160,781	8,408,694	582,129	8,990,823
51 XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52 12.1 Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53 12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54 XIII. ÖZKAYNAKLAR	273,602	-	273,602	583,924	-	583,924	1,025,209	-	1,025,209
55 13.1 Ödenmiş Sermaye	65,000	-	65,000	65,000	-	65,000	65,000	-	65,000
56 13.2 Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57 13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
58 13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
59 13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(1,925)	-	(1,925)	(6,340)	-	(6,340)	(6,340)	-	(6,340)
61 13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
62 13.5 Kâr Yedekleri	8,096	-	8,096	11,168	-	11,168	52,736	-	52,736
63 13.5.1 Yasal Yedekler	8,096	-	8,096	11,168	-	11,168	52,736	-	52,736
64 13.5.2 Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
65 13.5.3 Olağanüstü Yedekler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
66 13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
67 13.6 Kâr veya Zarar	202,431	-	202,431	514,096	-	514,096	913,813	-	913,813
68 13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	140,961	-	140,961	199,359	-	199,359	472,528	-	472,528
69 13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı	61,470	-	61,470	314,737	-	314,737	441,285	-	441,285
70 YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI	3,070,137	992,904	4,063,041	9,200,629	544,076	9,744,705	9,433,903	582,129	10,016,032

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-31/12/2021)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-30/06/2022)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-31/12/2022)	CARİ DÖNEM (1/1-30/06/2023)
1 I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	515,547	525,365	1,594,133	1,417,034
2 FAKTORİNG GELİRLERİ	515,547	525,365	1,594,133	1,417,034
3 1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	492,158	503,297	1,550,145	1,028,802
4 1.1.1 İskontolu	314,207	316,558	828,115	575,262
5 1.1.2 Diğer	177,951	186,739	722,030	453,540
6 1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	23,389	22,068	43,988	388,232
7 1.2.1 İskontolu	7,930	8,930	16,584	247,788
8 1.2.2 Diğer	15,459	13,138	27,404	140,444
9 FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	-	-	-	-
10 1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler	-	-	-	-
11 1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	-
12 KİRALAMA GELİRLERİ	-	-	-	-
13 1.5 Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	-	-
14 1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri	-	-	-	-
15 1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	-
16 II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	(360,346)	(365,620)	(1,087,960)	(775,740)
17 2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(275,572)	(312,396)	(899,516)	(603,952)
18 2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler	-	-	-	-
19 2.3 Kiralama İşlemlerine Lişkin Faiz Giderleri	(456)	(241)	(543)	(292)
20 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(74,376)	(44,305)	(124,875)	(34,724)
21 2.5 Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-
22 2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar	(9,942)	(8,678)	(63,026)	(136,772)
23 III. BRÜT K/Z (I+II)	155,201	159,745	506,173	641,294
24 IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(49,136)	(41,414)	(101,481)	(80,361)
25 4.1 Personel Giderleri	(32,360)	(26,972)	(68,495)	(56,200)
26 4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(557)	(796)	(1,828)	(1,218)
27 4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri	-	-	-	-
28 4.4 Genel İşletme Giderleri	(15,987)	(12,749)	(30,310)	(22,201)
29 4.5 Diğer	(232)	(898)	(848)	(742)
30 V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)	106,065	118,331	404,692	560,933
31 VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	30,454	84,879	121,818	43,494
32 6.1 Bankalardan Alınan Faizler	4,031	3,786	8,077	6,279
33 6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	-
34 6.3 Temettü Gelirleri	-	-	-	-
35 6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-	-	-
36 6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı	-	13,884	20,464	-
37 6.6 Kambyo İşlemleri Kârı	21,075	43,592	68,203	9,613
38 6.7 Diğer	5,348	23,617	25,074	27,602
39 VII. KARŞILIK GİDERLERİ	(39,649)	(7,368)	(39,647)	(6,548)
40 7.1 Özel Karşılıklar	(39,649)	(7,368)	(39,647)	(6,548)
41 7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-
42 7.3 Genel Karşılıklar	-	-	-	-
43 7.4 Diğer	-	-	-	-
44 VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(17,417)	(49,020)	(68,876)	(6,020)
45 8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri	-	-	-	-
46 8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-	-	-
47 8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	-	-	-	-
48 8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(41)	(7,907)	(150)	-
49 8.5 Kambyo İşlemleri Zararı	(17,329)	(41,113)	(68,726)	(6,020)
50 8.6 Diğer	(47)	-	-	-
51 IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)	79,453	146,822	417,987	591,859
X BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK	-	-	-	-
52 TUTARI	-	-	-	-
53 XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-	-	-	-
54 XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI	-	-	-	-
55 XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)	79,453	146,822	417,987	591,859
56 XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(17,983)	(35,176)	(103,250)	(150,574)
57 14.1 Cari Vergi Karşılığı	(24,287)	(55,405)	(82,274)	(148,520)
58 14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-	(23,496)	(3,786)
59 14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	6,304	20,229	2,520	1,732
60 XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)	61,470	111,646	314,737	441,285
61 XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-	-	-
62 16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış	-	-	-	-
63 Karları	-	-	-	-
64 16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-	-	-	-
65 XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-	-	-
66 17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış	-	-	-	-
67 Zararları	-	-	-	-
68 17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-	-	-
69 XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)	-	-	-	-
70 XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-	-	-
71 19.1 Cari Vergi Karşılığı	-	-	-	-
72 19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-	-	-
73 19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-	-	-	-
74 XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)	-	-	-	-
75 XXI. DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XV+XX)	61,470	111,646	314,737	441,285
76 Hisse Başına Kâr/Zarar	0.9457	-	4.8421	-

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu *****	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	13/01/2023*	AA(tur)**	Yatırım Yapılabilir
İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	15/06/2023***	TR AA *****	Yatırım Yapılabilir

*13/01/2023 tarihinde QNB Finans Faktoring A.Ş. tarafından derecelendirme notu KAP'ta yayınlanmıştır. Şirketin derecelendirme notu, derecelendirme kuruluşu tarafından 13/01/2023 tarihinde

<https://www.fitchratings.com/entity/qnb-finans-factoring-as-96656111#ratings> internet sitesinden yapılan duyuru ile teyit edilmiştir.

** Fitch Ratings derecelendirme <https://www.fitchratings.com/products/rating-definitions> internet adresinden ulaşılabilir.

*** 15/06/2023 tarihinde İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından derecelendirme raporu KAP'ta yayınlanmıştır.

**** İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.'nin derecelendirme skalasına <http://turkrating.com/derecelendirme-notlari-ve-tanimlari.html> internet adresinden ulaşılabilir.

***** Şirket derecelendirmesidir.

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar	Para Birimi				
Finansman Bonosu	400.000.000,00	TL	10/07/2023	16/10/2023	34,00	Nitelikli Yatırımcı

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Başvuru tarihi itibarıyla geçerli ihraç tavanı bulunmamaktadır.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Şirket faaliyetlerinin gerektirdiği işletme sermayesi ihtiyacını karşılanması amacıyla kullanılacaktır.	%100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

11/08/2023 tarihli aracılık sözleşmesi ile QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. aracı kurum olarak tayin edilmiştir.

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

BİST başvurusu, SPK başvurusu sonrasında yapılacaktır.

14/09/2023

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Kudret Sarsan
Genel Müdür Yardımcısı

Çağrı Ali Ekmekci
Genel Müdür Yardımcısı