

**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 31.12.2023 tarihi itibarıyla 147 çalışanı ve 17 şubesi bulunmaktadır. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

**1.6. Ortaklık Yapısı**

Şirket'in 1.065.000.000,00 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.                                                                                   | 1.064.999.974,00        | 99,999998                 |
| IBTECH ULUSLARARASI BİLİŞİM VE İLETİŞİM TEK. ARAŞ., GELİŞTİRME, DANIŞMANLIK, DESTEK SAN. VE TİC. A.Ş. | 6,50                    | 0,000001                  |
| QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.                                                                     | 6,50                    | 0,000001                  |
| QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.                                                               | 6,50                    | 0,000001                  |
| QNB FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.                                                                      | 6,50                    | 0,000001                  |
| <b>Toplam</b>                                                                                         | <b>1.065.000.000,00</b> | <b>100,00</b>             |

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

Şirket sermayesinin %99,999998'ine 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                      |
| <b>Toplam</b>                       | <b>3.350.000.000,00</b> | <b>100,00</b>             |

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                     |
| <b>Toplam</b>                       | <b>9.236.428.570,00</b> | <b>100,00</b>             |

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

\*\* <https://www.qnb.com/sites/qnb/qnbqatar/document/en/enAnnualReport2023>

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 Aa2

Capital Intelligence AA

Fitch A

\* [https://www.qnb.com/sites/qnb/qnbqatar/document/en/enInvestorPresentationDec23\\_s.4](https://www.qnb.com/sites/qnb/qnbqatar/document/en/enInvestorPresentationDec23_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       | 15/03/2024             | 3 Yıl        |
| Adnan Menderes Yayla   | Üye          | 15/03/2024             | 3 Yıl        |
| Bülent Yurdalan        | Üye          | 15/03/2024             | 3 Yıl        |
| Engin Turhan           | Üye          | 15/03/2024             | 3 Yıl        |
| Okay Yıldırım          | Üye          | 15/03/2024             | 3 Yıl        |
| Nergis Ayvaz Bumedian  | Üye          | 15/03/2024             | 3 Yıl        |
| Osman Reha Yolalan     | Bağımsız Üye | 15/03/2024             | 3 Yıl        |

### 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                         |
| ENPARA BANK ANONİM ŞİRKETİ                                                                                         | 8.684.430.004  | 0,00000001                     |

\*31/12/2023 tarihli bağımsız denetim raporu, Finansal durum Tablosu 5.1 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* : 65.000.000,00 TL

2.2. *ARTIRIM KAYNAKLARI*

- Şirket Sermayedarları tarafından nakit : 1.000.000.000,00 TL

2.3. *ARTIRIM SONRASI SERMAYE* : 1.065.000.000,00 TL

2.4. *SERMAYENİN*

- Tescil Tarihi : 03/04/2024

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 03/04/2024 – 11057

2.5. *SERMAYENİN ÖDENMİŞ KISMININ* : 25/03/2024

*TESPİTİNE İLİŞKİN MALİ MÜŞAVİRLİK RAPORUNUN* RSM YMM RAPOR 2024/02

*TARİH VE SAYISI*

### 3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2022 yılsonu ve 2023 yılsonu finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

| Finansal Tablo Tarihi | Hazırlanma Esasları * | Konsolide/ Solo | Bağımsız Denetim Kuruluşu                                       | Bağımsız/Sınırlı Denetim Görüşü/Sonucu |
|-----------------------|-----------------------|-----------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| 31/12/2022            | BDDK                  | Solo            | PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. | Olumlu                                 |
| 31/12/2023            | 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 31.12.2022 ve 31.12.2023 tarihli bilançoları ile gelir tabloları aşağıda yer almaktadır.

| AKTİF KALEMLER                                                                            | BIN TÜRK LİRASI            |         |           | BIN TÜRK LİRASI            |           |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|-----------|----------------------------|-----------|------------|
|                                                                                           | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |         |           | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |           |            |
|                                                                                           | ÖNCEKİ DÖNEM               |         |           | CARİ DÖNEM                 |           |            |
|                                                                                           | (31/12/2022)               |         |           | (31/12/2023)               |           |            |
|                                                                                           | TP                         | YP      | Toplam    | TP                         | YP        | Toplam     |
| 1 I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI                                            | 56,335                     | 78,961  | 135,296   | 252,976                    | 331,412   | 584,388    |
| 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)                           | 9,047,431                  | 464,403 | 9,511,834 | 14,480,742                 | 854,031   | 15,334,773 |
| 6 5.1 Faktoring Alacakları                                                                | 9,047,431                  | 464,403 | 9,511,834 | 14,480,742                 | 854,031   | 15,334,773 |
| 7 5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)                                              | 4,028,760                  | 171,448 | 4,200,208 | 4,874,483                  | 211,238   | 5,085,721  |
| 8 5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları                                                        | 5,018,671                  | 292,955 | 5,311,626 | 9,606,259                  | 642,793   | 10,249,052 |
| 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 İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                         | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 18 5.5 Takipteki Alacaklar                                                                | 81,651                     | -       | 81,651    | 160,573                    | -         | 160,573    |
| 19 5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)                                   | (81,651)                   | -       | (81,651)  | (160,573)                  | -         | (160,573)  |
| 20 VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI                                                               | 2                          | -       | 2         | 2                          | -         | 2          |
| 21 6.1 İştirakler (Net)                                                                   | 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)                                                       | 19,276                     | -       | 19,276    | 23,073                     | -         | 23,073     |
| 25 VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                              | 5,933                      | -       | 5,933     | 5,244                      | -         | 5,244      |
| 26 IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 27 X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI                                                            | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 28 XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                           | 5,670                      | -       | 5,670     | 20,574                     | -         | 20,574     |
| 29 XII. DİĞER AKTİFLER                                                                    | 37,487                     | 2,474   | 39,961    | 61,735                     | 1,305     | 63,040     |
| 30 ARA TOPLAM                                                                             | 9,172,134                  | 545,838 | 9,717,972 | 14,844,346                 | 1,186,748 | 16,031,094 |
| 31 XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)     | 26,733                     | -       | 26,733    | 26,733                     | -         | 26,733     |
| 32 13.1 Satış Amaçlı                                                                      | 26,733                     | -       | 26,733    | 26,733                     | -         | 26,733     |
| 33 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                   | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 34 VARLIK TOPLAMI                                                                         | 9,198,867                  | 545,838 | 9,744,705 | 14,871,079                 | 1,186,748 | 16,057,827 |

|    | PASİF KALEMLER                                                                                    | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |         |           | BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ |           |            |
|----|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------|-----------|----------------------------|-----------|------------|
|    |                                                                                                   | ÖNCEKİ DÖNEM               |         |           | CARİ DÖNEM                 |           |            |
|    |                                                                                                   | (31/12/2022)               |         |           | (31/12/2023))              |           |            |
|    |                                                                                                   | TP                         | YP      | Toplam    | TP                         | YP        | Toplam     |
| 35 | I. ALINAN KREDİLER                                                                                | 7,383,690                  | 540,439 | 7,924,129 | 10,631,471                 | 1,171,537 | 11,803,008 |
| 36 | II. FAKTORİNG BORÇLARI                                                                            | 15,637                     | 2,264   | 17,901    | 11,787                     | 4         | 11,791     |
| 37 | III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR                                                               | 6,410                      | -       | 6,410     | 8,204                      | -         | 8,204      |
| 38 | IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                           | 1,132,652                  | -       | 1,132,652 | 2,528,497                  | -         | 2,528,497  |
|    | V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                         | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 39 | VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                  | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 40 | VII. KARŞILIKLAR                                                                                  | 29,314                     | -       | 29,314    | 62,356                     | -         | 62,356     |
| 42 | 7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                   | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 43 | 7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                                         | 28,998                     | -       | 28,998    | 61,987                     | -         | 61,987     |
| 44 | 7.3 Genel Karşılıklar                                                                             | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 45 | 7.4 Diğer Karşılıklar                                                                             | 316                        | -       | 316       | 369                        | -         | 369        |
| 46 | VIII. CARİ VERGİ BORCU                                                                            | 26,654                     | -       | 26,654    | 73,621                     | -         | 73,621     |
| 47 | IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                        | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 48 | X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                             | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 49 | XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                           | 22,348                     | 1,373   | 23,721    | 40,452                     | 7,064     | 47,516     |
| 50 | ARA TOPLAM                                                                                        | 8,616,705                  | 544,076 | 9,160,781 | 13,356,388                 | 1,178,605 | 14,534,993 |
|    | XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)     | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 51 | 12.1 Satış Amaçlı                                                                                 | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 52 | 12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                              | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 53 | XIII. ÖZKAYNAKLAR                                                                                 | 583,924                    | -       | 583,924   | 1,522,834                  | -         | 1,522,834  |
| 55 | 13.1 Ödenmiş Sermaye                                                                              | 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                                                                    | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
|    | 13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | (6,340)                    | -       | (6,340)   | (6,830)                    | -         | (6,830)    |
| 60 | 13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 61 | 13.5 Kâr Yedekleri                                                                                | 11,168                     | -       | 11,168    | 525,264                    | -         | 525,264    |
| 62 | 13.5.1 Yasal Yedekler                                                                             | 11,168                     | -       | 11,168    | 26,905                     | -         | 26,905     |
| 63 | 13.5.2 Statü Yedekleri                                                                            | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 64 | 13.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                        | -                          | -       | -         | 498,359                    | -         | 498,359    |
| 65 | 13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                        | -                          | -       | -         | -                          | -         | -          |
| 66 | 13.6 Kâr veya Zarar                                                                               | 514,096                    | -       | 514,096   | 939,400                    | -         | 939,400    |
| 67 | 13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                              | 199,359                    | -       | 199,359   | -                          | -         | -          |
| 68 | 13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                  | 314,737                    | -       | 314,737   | 939,400                    | -         | 939,400    |
| 69 | YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI                                                                                | 9,200,629                  | 544,076 | 9,744,705 | 14,879,222                 | 1,178,605 | 16,057,827 |

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                            | BİN TÜRK LİRASI                  | BİN TÜRK LİRASI                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|
|                                                                                     | BAĞIMSIZ<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ    | BAĞIMSIZ<br>DENETİMDEN GEÇMİŞ  |
|                                                                                     | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(1/1-31/12/2022) | CARİ DÖNEM<br>(1/1-31/12/2023) |
| <b>1 I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                 | <b>1,594,133</b>                 | <b>4,229,234</b>               |
| <b>2 FAKTORİNG GELİRLERİ</b>                                                        | 1,594,133                        | 4,229,234                      |
| 3 1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler                                       | 1,550,145                        | 3,235,982                      |
| 4 1.1.1 İskontolu                                                                   | 828,115                          | 1,586,712                      |
| 5 1.1.2 Diğer                                                                       | 722,030                          | 1,649,270                      |
| 6 1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar                          | 43,988                           | 993,252                        |
| 7 1.2.1 İskontolu                                                                   | 16,584                           | 675,763                        |
| 8 1.2.2 Diğer                                                                       | 27,404                           | 317,489                        |
| <b>9 FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>                                           | -                                | -                              |
| 10 1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler                                       | -                                | -                              |
| 11 1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                          | -                                | -                              |
| <b>12 KİRALAMA GELİRLERİ</b>                                                        | -                                | -                              |
| 13 1.5 Finansal Kiralama Gelirleri                                                  | -                                | -                              |
| 14 1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri                                                | -                                | -                              |
| 15 1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                           | -                                | -                              |
| <b>16 II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>                                               | <b>(1,087,960)</b>               | <b>(2,669,452)</b>             |
| 17 2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                         | (899,516)                        | (2,189,472)                    |
| 18 2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler                             | -                                | -                              |
| 19 2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri                                  | (543)                            | (873)                          |
| 20 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                               | (124,875)                        | (220,260)                      |
| 21 2.5 Diğer Faiz Giderleri                                                         | -                                | -                              |
| 22 2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                 | (63,026)                         | (258,847)                      |
| <b>23 III. BRÜT K/Z (I+II)</b>                                                      | <b>506,173</b>                   | <b>1,559,782</b>               |
| <b>24 IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                           | <b>(101,481)</b>                 | <b>(213,125)</b>               |
| 25 4.1 Personel Giderleri                                                           | (68,495)                         | (161,236)                      |
| 26 4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                                             | (1,828)                          | -                              |
| 27 4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri                                               | -                                | -                              |
| 28 4.4 Genel İşletme Giderleri                                                      | (30,310)                         | (50,566)                       |
| 29 4.5 Diğer                                                                        | (848)                            | (1,323)                        |
| <b>30 V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>                                             | <b>404,692</b>                   | <b>1,346,657</b>               |
| <b>31 VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                              | <b>121,818</b>                   | <b>406,731</b>                 |
| 32 6.1 Bankalardan Alınan Faizler                                                   | 8,077                            | 61,478                         |
| 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                                                 | 20,464                           | -                              |
| 37 6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı                                                       | 68,203                           | 311,509                        |
| 38 6.7 Diğer                                                                        | 25,074                           | 33,744                         |
| <b>39 VII. KARŞILIK GİDERLERİ</b>                                                   | <b>(39,647)</b>                  | <b>(108,026)</b>               |
| 40 7.1 Özel Karşılıklar                                                             | (39,647)                         | (108,026)                      |
| 41 7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları                                                  | -                                | -                              |
| 42 7.3 Genel Karşılıklar                                                            | -                                | -                              |
| 43 7.4 Diğer                                                                        | -                                | -                              |
| <b>44 VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                        | <b>(68,876)</b>                  | <b>(308,023)</b>               |
| 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                                             | (150)                            | -                              |
| 49 8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı                                                     | (68,726)                         | (308,023)                      |
| 50 8.6 Diğer                                                                        | -                                | -                              |
| <b>51 IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>                                         | <b>417,987</b>                   | <b>1,337,339</b>               |
| 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                                            | -                                | -                              |
| <b>55 XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>               | <b>417,987</b>                   | <b>1,337,339</b>               |
| <b>56 XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                           | <b>(103,250)</b>                 | <b>(397,939)</b>               |
| 57 14.1 Cari Vergi Karşılığı                                                        | (82,274)                         | (412,028)                      |
| 58 14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                           | (23,496)                         | (4,544)                        |
| 59 14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                           | 2,520                            | 18,633                         |
| <b>60 XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>                       | <b>314,737</b>                   | <b>939,400</b>                 |
| <b>61 XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                   | -                                | -                              |
| 62 16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                            | -                                | -                              |
| 16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış | -                                | -                              |
| <b>63 Karları</b>                                                                   | -                                | -                              |
| 64 16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                         | -                                | -                              |
| <b>65 XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                              | -                                | -                              |
| 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                                                                        | -                                | -                              |
| <b>68 17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri</b>                                  | -                                | -                              |
| <b>69 XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>                 | -                                | -                              |
| <b>70 XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                           | -                                | -                              |
| 71 19.1 Cari Vergi Karşılığı                                                        | -                                | -                              |
| 72 19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                           | -                                | -                              |
| <b>73 19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)</b>                                    | -                                | -                              |
| <b>74 XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>                      | -                                | -                              |
| <b>75 XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)</b>                                        | <b>314,737</b>                   | <b>939,400</b>                 |
| 76 Hisse Başına Kâr/Zarar                                                           | 4.8421                           | 14.4523                        |

#### 4. DERECELENDİRME

| Derecelendirme kuruluşunun unvanı                    | Derecelendirme notunun verildiği tarih | Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu ***** | Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------|------------------------------------------|
| Fitch Ratings                                        | 15/03/2024                             | AA(tur)**                                    | Yatırım Yapılabilir                      |
| İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. | 27/06/2024****                         | TR AA *****                                  | Yatırım Yapılabilir                      |

18/03/2024 tarihinde QNB Finans Faktoring A.Ş. tarafından derecelendirme notu KAP'ta yayınlanmıştır. Şirketin derecelendirme notu, derecelendirme kuruluşu tarafından 15/03/2024 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 | 500,000,000.00 | TL          | 23/05/2024   | 26/11/2024  | 53.50                 | 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

23/07/2024 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.

23/07/2024

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Selin Uslu  
Direktör

Çağrı Ali Ekmekci  
Genel Müdür Yardımcısı