

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

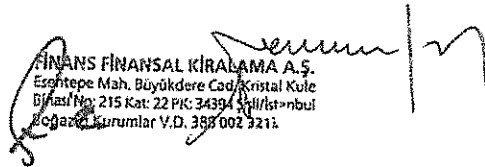
- 1.1. Ticaret Unvanı** : FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- 1.2. Merkez Adresi** : Esentepe Mah. Büyükdere Cad.Kristal Kule Binası No:215 Kat:22
PK:34394 Şişli - İSTANBUL
- 1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü** : İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu
- 1.4. Ticaret Sicil Numarası** : 263846
- 1.5. Faaliyet Konusu** : Şirketin Esas Sözleşmesi'nin "Şirketin Amaç ve Konusu" başlıklı 5.maddesinin 1.fıkrasında Şirketin faaliyet konusu "Mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her çeşidi ile kiralama işlemleri yapmak " olarak belirtilmiştir.
Şirket fiili olarak finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.Şirket'in genel müdürlüğü Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Kat:22 34394 Sisli, İstanbul adresinde bulunmakta olup 30 Haziran 2017 itibarıyla biri Atatürk Hava Limanı Serbest Bölge'sinde olmak üzere , İkitelli, Dudullu, İzmit, Gebze, Bursa, Ankara, Adana, İzmir, Antalya, Gaziantep ve Diyarbakır'da olmak üzere 12 şubesi ve 125 çalışanı bulunmaktadır .

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 115.000.000,00 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
FİNANSBANK A.Ş.	114.308.442,34	99,4
DİĞER	691.557,66	0,60
Toplam	115.000.000,00	100,00

- Firmanız şirket payları Borsa İstanbul A.Ş. Ana Pazar'ında işlem görmektedir. 24/10/2017 Tarihli 1 TL nominal değerli 1 lot payın kapanış fiyatı 4,08 TL'dir.


FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad.Kristal Kule
Binası No: 215 Kat: 22 PK:34394 Şişli/İstanbul
Ticaret Sicil Numarası V.D. 388 002 3213

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

Şirket sermayesinin %99,40'ına sahip olan FİNANSBANK A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı	
	Tutar (TL)	Oran (%)
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

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

QATAR NATIONAL BANK.

Finansbank A.Ş.'nin Qatar National Bank'a Satışı ve Qatar National Bank 'ın Faaliyet Gösterdiği Ülkeye İlişkin Riskler:

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Finansbank A.Ş. geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank S.A.Q. ("QNB") arasında, NBG'nin Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, QNB'ye devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Banka'nın ilgili iştiraklerinde (Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Finans Portföy Yönetimi A.Ş., Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Finansbank A.Ş., hisse devri ile birlikte QNB tarafından kontrol edilmekte olup, QNB önemli uluslararası faaliyetler yürütmekte ve gelişmekte olan piyasalardaki varlığını artırmaktadır. QNB; Afrika, Ortadoğu, Asya ve Avrupa ülkelerinde faaliyet göstermekte olup Ortadoğu ve Afrika'nın 2017 ikinci çeyrek itibarıyla toplam aktifler, krediler, mevduat ve net kar boyutlarında en büyük bankalarından biridir. Ayrıca kredi derecelendirme kuruluşları tarafından yüksek kredi notları verilmiştir (uzun vadeli yabancı para borçlanma kredi notları sırasıyla Moody's: Aa3, Fitch: AA-, S&P: A). Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların yabancı hissedarları arasında da en yüksek kredi notuna sahiptir.

QNB yüksek finansal gücüne ve uluslararası faaliyetleri nedeniyle tek bir ülke riskine bağlı olmadığından ve risklerini dağıtmış olmasına rağmen özellikle operasyonun en yoğun olduğu Ortadoğu ve Afrika bölgesinin tümüne yayılabilecek olumsuz politik ve ekonomik gelişmelerden etkilenebilir. Bunun yanı sıra QNB'nin Katar dışında faaliyet gösterdiği ülkelerin çoğu gelişmekte olan piyasalara dahil olduğundan bu piyasalara özgü riskleri doğal olarak taşımaktadır.


FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Beşiktaş Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule
Bina No: 215 Kat: 22 PK: 34390 Beşiktaş/İstanbul
Tic. Sic. No: 270920/Şirket Kurumlar V.D. 888 002 3215

Qatar National Bank Genel Bilgiler

Qatar National Bank (QNB) 1964 yılında Katar kanunlarına göre Anonim Şirket olarak kurulmuştur. QNB Katar borsasında işlem görmektedir.

QNB merkezinin adresi, P.O. Box 1000, Doha, Qatar'dır. Telefon numarası (+974) 4440 7777'dir.

QNB'nin hisselerinin %50'si Qatar Investment Authority aracılığıyla Katar devletine, kalan %50'si yatırımcılara aittir.

QNB 30 Haziran 2017 itibarıyla, Ortadoğu ve Afrika'nın aktif, kredi, mevduat ve kar açısından en büyük bankasıdır. Bu tarih itibarıyla 31'den fazla ülkede faaliyet göstermektedir. 1.250'den fazla şube, 4.300'den fazla ATM ve 27.900'den fazla çalışanı vardır.

Önemli finansal veriler ve oranlar (30 Haziran 2017)

Toplam Aktifler: 211,0 milyar USD

Toplam Krediler: 151,7 milyar USD

Toplam Mevduat: 154,4 milyar USD

Toplam Özkaynaklar: 20,3 milyar USD

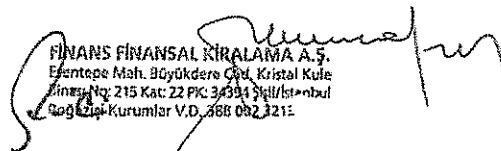
Net Kar: 1,83 milyar USD

Sermaye Yeterliliği: %15.6

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkanı	31.03.2017	2 YIL
A.Menderes Yayla	Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	31.03.2017	2 YIL
Metin Karabiber	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2017	2 YIL
A.Murat Alacakaptan	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2017	2 YIL
Ömür Tan	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2017	2 YIL
Osman Necdet Türkay	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2017	2 YIL
Turhan Cemal Beriker	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2017	2 YIL

Şirket esas sözleşmesinin 9 maddesine göre; Şirketin işleri ve yönetimi, Genel Kurul tarafından kanuni mevzuatta belirtilen niteliklere sahip ortaklar arasından seçilen ve en az 5 kişiden meydana gelen bir Yönetim Kurulu tarafından yürütülür. Genel Kurul, Yönetim Kuruluna seçilecek üyelerin sayısını serbestçe tayin eder. Genel Kurul gerekli gördüğü takdirde, Yönetim Kurulu Üyelerini her zaman değiştirebilir. Yönetim Kurulu üyeleri en çok 3 yıl için seçilirler. Süreleri biten üyelerin tekrar seçilmeleri caizdir. Şirketin 31.03.2017 tarihli olağan genel kurul toplantısında yönetim kurulu üye sayısı 7 olarak belirlenmiş ve üyeler 2 yıl için seçilmişlerdir.


FINANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Eğentepe Mah. Büyükdere Çkd. Kristal Kule
Finans No: 215 Kat: 22 PK: 34394 Şişli/İstanbul
Tic. Sic. No: 270900 Kurumlar V.D. 388 002 3211

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

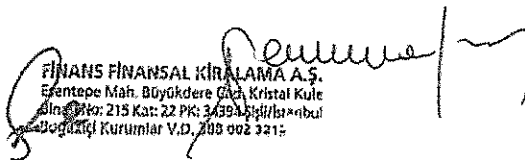
- 2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 105.000.000 TL
- 2.2. Artırım Kaynakları
- Geçmiş Yıl Karları : 10.000.000 TL
- : :
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 115.000.000 TL
- 2.4. Sermayenin
- Tescil Tarihi : 02/07/2009
- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 08/07/2009-7349
- 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine İlişkin Mali :
Müşavirlik Raporunun
Tarih ve Sayısı 02/06/2009- YMM:06100269/2009-31

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2015 ve 2016 yılları ile 01.01.2017 - 30.06.2017 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları *	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü**
31.12.2015	BDDK, TMS, TFRS	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31.12.2016	BDDK, TMS, TFRS	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
30.06.2017	BDDK, TMS, TFRS	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu (Sınırlı Denetim)

*BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28851 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik” ve aynı tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ”, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü “Raporlama Standartları”) uygun olarak hazırlanmıştır.


FINANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Eretnepce Mah. Büyükdere Çiğir Kristal Kule
Binası Kat: 215 Kat: 22 PK: 34398 Şişli/İstanbul
Tic. Sic. No: 270920/00001 Kurumlar V.D. 2009 002 3212

Şirket'in 2015 ve 2016 yılları ile 01.01.2017 - 30.06.2017 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	31.12.2015	31.12.2016	30.06.2017
AKTİF KALEMLER			
BANKALAR	230.697	42.718	88.122
KİRALAMA İŞLEMLERİ	1.884.167	2.634.359	3.286.207
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.811.601	2.491.116	3.036.261
Finansal Kiralama Alacakları	2.119.348	2.948.149	3.591.584
Kazanılmamış Gelirler (-)	307.747	457.033	555.323
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	50.177	83.414	146.386
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	22.389	59.829	103.560
DİĞER ALACAKLAR	4.665	4.766	6.225
TAKİPTEKİ ALACAKLAR	52.487	61.985	71.037
Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	124.340	162.568	127.278
Özel Karşılıklar (-)	71.853	100.583	56.241
AKTİF TOPLAMI	2.219.610	2.807.424	3.557.073
PASİF KALEMLER	31.12.2015	31.12.2016	30.06.2017
ALINAN KREDİLER	1.357.467	1.416.722	2.165.121
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	174.359	573.885	461.155
Bonolar	103.284	462.323	420.620
Tahviller	71.075	111.562	40.535
ÖZKAYNAKLAR	609.099	667.753	719.803
PASİF TOPLAMI	2.219.610	2.807.424	3.557.073

Gelir Tablosu (Bin TL)	31.12.2015	31.12.2016	30.06.2016	30.06.2017
KİRALAMA GELİRLERİ	168.457	217.301	99.339	139.373
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	67.780	92.958	41.115	87.366
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	39.242	46.603	23.313	25.757
TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	23.638	30.302	11.821	10.135
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	13.911	17.005	7.170	2.744
NET DÖNEM KARI/ZARARI	51.562	58.677	28.238	52.050
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	0,448	0,510	0,246	0,453

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	17.03.2016	BBB-	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings	20.06.2016	BBB	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings	27.07.2016	BBB	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings	26.08.2016	BBB	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings	02.02.2017	BBB-	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings	14.03.2017	BBB-	Yatırım Yapılabilir

(*) Tabloda yer verilen 26 Ağustos 2016 tarihli derecelendirme rapor olup, diğer derecelendirmeler güncellemedir.

İNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kestel Kule
Bina No: 215 Kat: 22 PK: 34394 Şişli/İstanbul
Bogazici Kurumlar V.D. 388.002.3215

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

İhraç edilecek borçlanma araçlarının Borsa İstanbul A.Ş.’nin borçlanma araçları piyasası kesin alım –satım pazarında işlem görmesi planlanmaktadır. SPK İhraç belgesi onayını takiben Borsa’ya başvuru yapılacaktır.

25/10/2017

FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. Esentepa Mah. Büyükdere Cad. No: 10 Kat: 22 İstanbul No: 215 Kat: 22 PK: 34394 Şişli/İstanbul Tic. Sic. No: 274900 Şirket Sic. No: 274900 Vergi No: 3439400000000000	
S.Gülsün ATMACA Finansman Grup Müdürü	Semra KARSU Genel Müdür Yardımcısı (CFO)