

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA İHRAÇ  
EDİLECEK ORTAKLIK HAKKI VERMEYEN SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA  
İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİDİR**

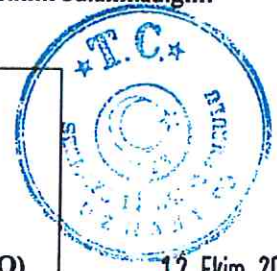
İşbu İhraç Belgesi Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11.10.2018 tarih ve 50/1153 sayılı kararı ile onaylanmıştır. Bu belge ile verilen ihraç tavanı kapsamında satılacak sermaye piyasası araçları onay tarihinden itibaren 1 yıl süre ile satılabilir. Ancak bu belgenin onaylanması, ihraççının veya bu belgeye konu sermaye piyasası araçlarının veya bunların fiyatlarının Kurul veya kamuya tekeffülü anlamına gelmez ve bu sermaye piyasası araçlarında yapılacak işlemlere ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Ayrıca ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarının fiyatı ihraççı tarafından belirlenmiş olup, fiyatın belirlenmesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun herhangi bir takdir ya da onay yetkisi yoktur.

Ortaklığımıza ve işbu İhraç Belgesine konu ortaklık hakkı vermeyen sermaye piyasası araçlarına ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

|                                                                                                    |   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| İhraççı unvanı                                                                                     | : | QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| İhraççının iletişim adresi ve internet sitesi                                                      | : | Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası<br>No:215 Kat:22 PK:34394 Şişli - İSTANBUL                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| İhraççının ticaret sicili / Ticaret sicil numarası                                                 | : | İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu - 263846                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| İhraca ilişkin yetkili organ kararı / karar tarihi<br>(Genel kurul kararı / Yönetim kurulu kararı) | : | Yönetim Kurulu Kararı – 1181 / 10.09.2018                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| İhraç edilecek sermaye piyasası aracı                                                              | : | <input checked="" type="checkbox"/> Borçlanma Aracı<br><input type="checkbox"/> Kira Sertifikası<br><input type="checkbox"/> Gayrimenkul Sertifikası<br><input type="checkbox"/> VDMK <input type="checkbox"/> IDMK<br><input type="checkbox"/> VTMK <input type="checkbox"/> ITMK<br><input type="checkbox"/> Yatırım Kuruluşu Varanti/Sertifikası<br><input type="checkbox"/> Diğer |
| İhraç türü                                                                                         | : | <input checked="" type="checkbox"/> Yurt içinde halka arz edilmeksizin satış<br><input checked="" type="checkbox"/> Tahsisli satış<br><input checked="" type="checkbox"/> Nitelikli yatırımcıya satış<br><input type="checkbox"/> Yurt dışı satış                                                                                                                                     |
| Bu belge kapsamında ihraç edilebilecek<br>sermaye piyasası araçlarının ihraç tavanı                | : | 1.500.000.000 - TL                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

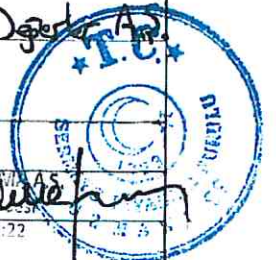
|                                                                                                                                                                   |                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.</b>                                                                                                                          |                                                    |
| QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.<br>Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No: 215 Kat: 22<br>34394 Şişli - İstanbul<br>Boğaziçi Kurumlar / 3880023213 |                                                    |
| <b>S.Gülsün ATMACH</b><br>Finansman Grup Müdürü                                                                                                                   | <b>Semra KARSU</b><br>Genel Müdür Yardımcısı (CFO) |



12 Ekim 2018

**YURT İÇİNDE HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN İHRAÇ EDİLECEK  
BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN İHRAÇ BELGESİ EKİDİR**

|                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Borçlanma aracı türü                                                | : <input checked="" type="checkbox"/> Tahvil/Finansman Bonosu<br><input type="checkbox"/> Yapılandırılmış Borçlanma Aracı<br><input type="checkbox"/> Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Aracı<br><input type="checkbox"/> Paya Dönüştürülebilir Tahvil<br><input type="checkbox"/> Değiştirilebilir Tahvil<br><input type="checkbox"/> Diğer                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Borçlanma aracına ve ihraca ilişkin esaslar                         | : Şirketimizce, vadesi 60 ayı aşmayacak şekilde bir veya birden fazla defada ve yurt içinde halka arz edilmeksizin borsa dışında nitelikli yatırımcıya satış ve/veya tahsisli satış suretiyle borçlanma aracı ihraç edilecektir. Borçlanma araçları piyasa koşullarına bağlı olarak iskontolu, sabit kuponlu veya değişken kuponlu olacaktır. Faiz oranı, borçlanma araçlarının vadesi ile uyumlu Hazine Bonosu ve/veya Devlet Tahvillerinden bir veya birkaçının faiz oranı referans olarak alınıp söz konusu borçlanma araçlarının faizleri üzerine ihraçların vadesine göre değişecek şekilde ek getiri oranının eklenmesiyle tespit edilecektir.<br><br>İhraç edilecek borçlanma araçları Borsa İstanbul A.Ş.'nin ilgili pazarında işlem görecektir.<br><br>İhraç edilmesi planlanan tahvil / finansman bonolarının vadesinden önce muaccel hale gelebilecek şekilde koşullu ihracı planlanmamaktadır.<br><br>Yatırımcılar ihraç edilecek tahvil / finansman bonolarını satın almakla sadece ihraççı şirkete faiz karşılığında borç vermiş olmaktadır ve anapara ve faiz alacağı dışında herhangi bir hakları bulunmamaktadır. |
| Borçlanma Aracının Birim Nominal Değeri                             | : Tahsisli satış durumunda birim nominal değeri asgari 100.000 TL olacaktır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| İhraçtan elde edilecek fonun kullanım yerleri                       | : Şirketimiz, finansal kiralama işlemlerine konu taşınır / taşınmaz mallara ait satın alma ödemelerinin gerçekleştirilmesinde kullanılmak üzere tahvil ve/veya bono ihraç etmeyi planlamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| İhraççı taahhütleri                                                 | : Yoktur.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| İhraççının veya aracın kredi derecelendirme notuna ilişkin bilgiler | : <b>Derecelendirme Kuruluşunun Adı:</b> Fitch Ratings<br><b>Rating Notu Tarihi:</b> 20/07/2018<br><b>Uzun Vadeli Yabancı ve Türk Lirası Borçlanma Derecelendirme Notu:</b> BB (Yatırım Yapılabilir Seviyenin Altında)<br><b>Kısa Vadeli Yabancı ve Türk Lirası Borçlanma Derecelendirme Notu:</b> F3<br><b>Ulusal Kredi Notu / Görünüm:</b> AAA / Durağan                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Yetkili kuruluş                                                     | : <b>ONB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Garanti hükümleri ve garantör hakkında bilgiler                     | : Yoktur.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Erken itfa esasları                                                 | : Yoktur.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Yeniden yapılandırma esasları                                       | : Yoktur.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| Diğer hususlar                                                      | : Yoktur.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |



12 Ekim 2018



İşbu belge ile birlikte 11/ 09/ 2018 tarihli başvuru formu da KAP'ta ilan edilmiştir. Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu İhraç Belgesi Ekinde yer alan bilgilerin gerçeğe uygun olduğunu ve bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmadığını beyan ederiz.

|                                                                                                                                   |                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.</b>                                                                                          |                                                    |
| <b>QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.</b>                                                                                          |                                                    |
| Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi<br>Kristal Kule Binası No: 21 Kat: 22<br>- 34394 Şişli - İstanbul<br>Ticaret Sicil No: 3880023213 |                                                    |
| <b>S.Gülsün ATMACA</b><br>Finansman Grup Müdürü                                                                                   | <b>Semra KARSU</b><br>Genel Müdür Yardımcısı (CFO) |



12 Ekim 2018



Sermaye Piyasası Kurulu  
Ortaklıklar Finansmanı Dairesi Başkanlığı

Sayı :29833736-105.02.02-E.10595  
Konu : Yurt içinde halka arz edilmeksizin borçlanma  
aracı ihracı hk.

12.10.2018

**QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**  
Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası  
No:215 Kat:22 34394 Şişli -İSTANBUL

İlgi : 11.09.2018 tarihli yazınız(Genel Evrak: 13.09.2018 – 19674).

İlgide kayıtlı yazınız ile yurt içinde ve toplam 2.000.000.000 TL tutarındaki ihraç tavanı içerisinde kalmak kaydıyla Şirketinizce bir yıllık dönem içerisinde bir veya daha fazla seferde gerçekleştirilmek üzere ve halka arz edilmeksizin tahsisli olarak ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak amacıyla ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgesinin Kurulumuzca onaylanması talep edilmiştir.

Söz konusu talebiniz Kurulumuzun 11.10.2018 tarih ve 50/1153 sayılı toplantısında görüşülerek;

1- Şirketinizin 04.10.2018 tarihli yazısı çerçevesinde başvuru tarihi itibarıyla itfasına 2 aydan az süre kalan 432.000.000 TL'lik borçlanma araçlarının da dikkate alınması suretiyle Şirketinize 2.000.000.000 TL ihraç tavanı verilmesine ve buna göre 2.000.000.000 TL ihraç tavanı içeren ihraç belgesinin/belgelerinin onaylanmasına,

2- Şirketinize ilk etapta yalnızca 1.594.272.400 TL nominal değerli borçlanma araçlarına ilişkin onaylı ihraç belgesinin teslim edilmesine; geriye kalan 405.727.600 TL nominal değerli borçlanma araçlarına ilişkin onaylı ihraç belgesinin/belgelerinin ise, tedavüldeki borçlanma araçlarının itfasını takiben bunların itfa edildiğini tevsik edici bilgi ve belgelerin Kurulumuza sunulması koşuluyla bir veya birkaç seferde Şirketinize verileceği hususunda Şirketinizin bilgilendirilmesine,

karar verilmiştir.

Anılan Kurulumuz kararı çerçevesinde ilk etapta Şirketinizin talebi doğrultusunda 1.500.000.000 TL nominal tutara kadar yurt içinde halka arz edilmeksizin ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç belgesi ve ekinin onaylı hali Ek'te yer almaktadır.

Ekte yer alan Kurulumuzca onaylı ihraç belgesi ve ekinin ticaret siciline tescil edilmesine gerek bulunmamakta olup, söz konusu belgelerin teslim alınmasını takiben on beş iş günü içerisinde ve her hâlikârda satıştan en az bir gün önce Şirketinizin internet sitesinde, yetkili kuruluşun internet sitesinde ve Kamuyu Aydınlatma Platformu(KAP)'nda ilan edilmesi gerekmektedir. Diğer taraftan Borçlanma Araçları Tebliği'nin (Tebliğ) 8'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca yurt içinde ihraç edilecek borçlanma araçlarının Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. (MKK) nezdinde elektronik ortamda kayden ihracı ve bunlara ilişkin hakların hak sahipleri bazında izlenmesi zorunlu olup, bu amaçla MKK'ya başvurulması gerekmektedir.

Tebliğ'in 6'ncı maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca yurt içinde halka arz edilmeksizin yapılacak borçlanma aracı ihraçlarında, her bir tertibin satışından önce Kurulumuza başvurulmasına gerek bulunmamaktadır. Bu kapsamda, Tebliğ'e uygun olarak hesaplanacak olan ilgili Kurul ücretinin, Şirketiniz tarafından MKK'nın belirlediği esaslar çerçevesinde borçlanma araçlarının ihraççı havuz hesaplarına aktarılmasından önce Kurulumuzun ilgili hesabına yatırılması gerekmektedir.

Ayrıca, Kurulumuzca onaylı ihraç belgesi kapsamında yurt içinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına

ilişkin olarak;

i. Tahsisli olarak gerçekleştirilecek ihraçlarda, satışın birim nominal değerinin asgari 100.000 TL olması gerektiği, borçlanma araçlarının satılabileceği azami kişi sayısı ve bu sayının aşılması durumunda Kurulumuzun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemelerinde yer alan hükümlere uyulması,

ii. Kurulumuzun sermaye piyasası araçlarının satışına ilişkin düzenlemeleri uyarınca zorunlu olması halinde, halka arz edilmeksizin gerçekleştirilecek satışlarda yatırımcılardan ilgili beyanların alınması,

iii. Borçlanma araçlarının ihracı sonrasında halka arz kapsamına girecek şekilde bunların satışına yol açacak işlemlerde bulunulmaması, halk arzın planlanması durumunda ise Kurulumuza izahname onayı için başvurulması gerektiği,

iv. Yurt içinde halka arz edilmeksizin ihraç edilecek borçlanma araçlarının borsada işlem görmesinin planlanması durumunda, Şirketinizin bağımsız denetimden/incelemeden geçmiş en son tarihli finansal tabloları ve başvuru formunun da ihraç belgesi ve eki ile birlikte KAP'ta ilan edilmesi gerektiği, söz konusu finansal tabloların halihazırda KAP'ta ilan edilmiş olması durumunda finansal tabloların tekrar ilan edilmesine gerek bulunmadığı,

hususlarının Şirketinize hatırlatılmasında fayda görülmektedir.

Bilgi edinilmesini ve Kurulumuz düzenlemelerinde yer alan yükümlülüklerin süresi içinde yerine getirilmesi hususunda gereğini rica ederim.

***e-imzalıdır***  
Atıla YANPAR  
Daire Başkanı (V.)

Ek: İhraç Belgesi ve eki