

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : QNB 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 2018 itibarıyla biri Atatürk Hava Limanı Serbest Bölge'sinde olmak üzere , Levent, İkitelli, Dudullu, İzmit, Gebze, Bursa, Ankara, Konya, Adana, İzmir, Antalya, Gaziantep ve Diyarbakır'da olmak üzere 14 şubesi ve 122 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 (%)
QNB FİNANSBANK A.Ş.	114.308.442,34	99,4
DİĞER	691.557,66	0,60
Toplam	115.000.000,00	100,00

- Firmamız şirket payları Borsa İstanbul A.Ş. Ana Pazar'ında işlem görmektedir. 10/09/2018 Tarihli 1 TL nominal değerli 1 lot payın kapanış fiyatı 3,90 TL'dir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
Genel Müdürü
Kısmiyetli
Boşan
11.09.2018

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

Şirket sermayesinin %99,40'ına sahip olan QNB 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 S.A.Q.	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'da 30'un üzerinde ülkede faaliyet göstermekte olup Ortadoğu ve Afrika'nın 2018 ikinci çeyrek itibarıyla toplam aktifler, krediler, mevduat ve net kar boyutlarında en büyük bankası konumundadır. Ayrıca kredi derecelendirme kuruluşları tarafından yüksek kredi notları verilmiştir (uzun vadeli yabancı para borçlanma kredi notları sırasıyla Moody's: Aa3, Fitch: A+, S&P: A; Capital Intelligence :AA-). 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 yanısıra QNB'nin Katar dışında faaliyet gösterdiği ülkelerin çoğu gelişmekte olan piyasalara dahil olduğundan bu piyasalara özgü riskleri doğal olarak taşımaktadır.

QNB FİNANSBANK A.Ş.
Genel Müdürü
S. E. ...
Soyadı: ... / 00000000000

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, Qatar National Bank (Q.P.S.C) 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. Yerel mevzuat, yatırımcıların direkt ve/veya dolaylı olarak Banka'da sahip olabilecek pay oranını Banka sermayesinin %5'i ile sınırlamaktadır.

QNB 30 Haziran 2018 itibarıyla, Ortadoğu ve Afrika'nın aktif, kredi, mevduat ve kar açısından en büyük bankasıdır. Bu tarih itibarıyla 31'den fazla ülkede faaliyet göstermektedir. 1.200'den fazla şube, 4.300'den fazla ATM ve 29.000'den fazla çalışanı vardır.

Önemli finansal veriler ve oranlar (30 Haziran 2018)

Toplam Aktifler: 232,3 milyar USD

Toplam Krediler: 165,9 milyar USD

Toplam Mevduat: 168,6 milyar USD

Toplam Özkaynaklar: 20,9 milyar USD

Net Kar: 1,95 milyar USD

Sermaye Yeterliliği: %15.8

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
Sinan Şahinbaş	Yönetim Kurulu Başkanı	29.06.2018	2 YIL
A.Menderes Yayla	Yönetim Kurulu Başkan Yrd.	29.06.2018	2 YIL
Metin Karabiber	Yönetim Kurulu Üyesi	29.06.2018	2 YIL
A.Murat Alacakaptan	Yönetim Kurulu Üyesi	29.06.2018	2 YIL
Osman Ömür Tan	Yönetim Kurulu Üyesi	29.06.2018	2 YIL
Emine Özlem Cinemre	Yönetim Kurulu Üyesi	29.06.2018	2 YIL
Osman Necdet Türkay	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	29.06.2018	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 29.06.2018 tarihli olağanüstü genel kurul toplantısında yönetim kurulu üye sayısı 8 olarak belirlenmiş ve üyeler 2 yıl için seçilmişlerdir.

QNB FİNANSEL GÜVENLİK KURULU A.Ş.
Genel Kurul Başkanı
Katar ulusal borsasında
QNB FİNANSEL GÜVENLİK KURULU A.Ş.
Başkanlığına
29.06.2018/2018/2018

1.10. Bağı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları :

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Yoktur		

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

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

Finans Finansal Kiralama A.Ş. KAP üyesidir.

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
Sunay CAMBAZ	Muhasebe Grup Müdürü	18.03.2014
Belgin ŞEN	Mali Kontrol Grup Müdürü	03.04.2014
Semra KARSU	Genel Müdür Yardımcısı (CFO)	26.09.2013

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş. üyesidir.

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.
Genel Müdür Yardımcısı (CFO)
Belgin ŞEN
Resmi Mühür / İmza

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 2016 ve 2017 yılları ile 01.01.2018 - 30.06.2018 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**
31.12.2016	BDDK, TMS, TFRS	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş	Olumlu
31.12.2017	BDDK, TMS, TFRS	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş	Olumlu
30.06.2018	BDDK, TMS, TFRS	Solo	Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş	Olumlu (Sınırlı Denetim)

*BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 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.

ÖZETİNDEN GÖRÜLMEKTEDİR
Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Denetim Kurulu Başkanı
Dr. İbrahim K. Kaya
02/06/2009

Şirket'in 31/12/2016 -31/12/2017 ile 30/06/2017- 30/06/2018 ara hesap dönemine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

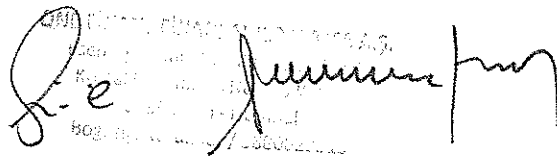
Finansal Durum Tablosu (Bin TL)	31.12.2016	31.12.2017	30.06.2018
AKTİF KALEMLER			
BANKALAR	42.718	76.542	141.524
KİRALAMA İŞLEMLERİ	2.634.359	4.401.212	5.543.134
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	2.491.116	4.024.457	5.193.810
Finansal Kiralama Alacakları	2.948.149	4.787.238	6.203.243
Kazanılmamış Gelirler (-)	457.033	762.781	1.009.433
Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar	83.414	273.118	224.196
Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar	59.829	103.637	125.128
DİĞER ALACAKLAR	4.766	9.333	14.294
TAKİPTEKİ ALACAKLAR	61.985	68.901	85.301
Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	162.568	150.992	181.647
Özel Karşılıklar (-)	100.583	82.091	96.346
AKTİF TOPLAMI	2.807.424	4.707.681	5.961.719
PASİF KALEMLER	31.12.2016	31.12.2017	30.06.2018
ALINAN KREDİLER	1.416.722	2.522.069	3.127.108
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	573.885	1.031.009	1.561.555
Bonolar	462.323	939.661	908.641
Varlığa dayalı menkul kıymetler	0	0	444.336
Tahviller	111.562	91.348	208.578
ÖZKAYNAKLAR	667.753	761.140	832.538
PASİF TOPLAMI	2.807.424	4.707.681	5.961.719

Gelir Tablosu (Bin TL)	31.12.2016	31.12.2017	30.06.2017	30.06.2018
KİRALAMA GELİRLERİ	217.301	312.738	139.373	218.180
FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	92.958	218.812	87.366	183.622
ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	46.603	56.415	25.757	34.558
TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	30.302	37.565	10.135	16.164
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI	17.005	12.700	2.744	22.447
NET DÖNEM KARI/ZARARI	58.677	93.966	52.050	71.505
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	0,510	0,817	0,453	0,622

ONE POLY KİRALAMA VE FİNANSMAN A.Ş.
 Genel Müdürü
 Kıymetli
 Sayın
 Bakkal
 08.06.2018

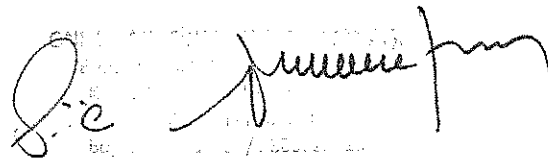
4. DERECELENDİRME

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	2.02.2017	BBB-	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings	14.03.2017	BBB-	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings	23.11.2017	BBB-	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings	7.03.2018	BBB-	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings	1.06.2018	BBB-	Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings	20.07.2018	BB	YatırımYapılabilir seviyenin altında


T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Maliye Bakanlığı
Maliye Bakanlığı
Maliye Bakanlığı
Maliye Bakanlığı
Maliye Bakanlığı
Maliye Bakanlığı
Maliye Bakanlığı
Maliye Bakanlığı
Maliye Bakanlığı

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	51.530.000,00	Türk Lirası	06.06.2018	13.09.2018	Nominal 17,70%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	43.950.000,00	Türk Lirası	11.04.2018	19.09.2018	Nominal 14,70%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	77.900.000,00	Türk Lirası	20.06.2018	25.09.2018	Nominal 19,10%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	103.520.000,00	Türk Lirası	19.07.2018	17.10.2018	Nominal 19,40%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	160.345.000,00	Türk Lirası	28.08.2018	24.10.2018	Nominal 24,10%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	103.775.000,00	Türk Lirası	08.05.2018	31.10.2018	Nominal 15,10%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	64.360.000,00	Türk Lirası	23.05.2018	05.11.2018	Nominal 15,80%	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	72.630.000,00	Türk Lirası	07.08.2018	13.11.2018	Nominal 19,60%	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	50.000.000,00	Türk Lirası	27.11.2017	03.12.2018	Gösterge Tahvil Faiz Oranı + 1,5% (yıllık)	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	84.200.000,00	Türk Lirası	25.01.2018	24.01.2019	Nominal 15,90%	Nitelikli Yatırımcı
Kira Sertifikası	200.000.000,00	Türk Lirası	14.02.2018	20.02.2020	Gösterge Tahvil Faiz Oranı + 2% (yıllık)	Nitelikli Yatırımcı
Kira Sertifikası	200.000.000,00	Türk Lirası	28.05.2018	27.05.2020	Gösterge Tahvil Faiz Oranı + 2% (yıllık)	Nitelikli Yatırımcı
Kira Sertifikası	36.650.000,00	Türk Lirası	20.06.2018	17.06.2020	Gösterge Tahvil Faiz Oranı + 2% (yıllık)	Nitelikli Yatırımcı
Tahvil	159.600.000,00	Türk Lirası	04.06.2018	04.06.2021	Nominal 18,41%	Tahsisli



2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tavanı ve Tavanın Verildiği Kurul Kararı	Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Kısım	
		Tutar	Para Birimi
Tahvil/ Finansman Bonosu	500,000,000 TL 01.02.2018 - 5/133	500.000.000	TL
Tahvil/Finansman Bonosu	2.000.000.000 TL 10.11.2017 - 40/1363	269.987.600	TL
Kira Sertifikası	1,000,000,000 TL 25.01.2018 4/128- Katılım Varlık Kiralama A.Ş.	563.350.000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Tutar (TL) veya Oran (%)
Şirketimiz, finansal kiralama işlemlerine konu taşınır /taşınmaz mallara ait satın alma ödemelerinin gerçekleştirilmesinde kullanılmak üzere tahvil ve/veya finansman bonosu ihraç etmeyi planlamaktadır .	% 100

Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi :

Yetkili kuruluş QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. olup, düzenlenen 11/09/2018 tarihli aracılık sözleşmesi çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarının satışında en iyi gayret aracılığı yapacaktır.

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 başvurusunu takiben Borsa’ya başvuru yapılacaktır.

11/09/2018

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş. Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:2/5 Kat:5 34394 Şişli - İstanbul Boğaziçi Kurumlar / 3880023213	
S.Gülsün ATMACA Finansman Grup Müdürü	Semra KARSU Genel Müdür Yardımcısı (CFO)