

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN VEYA YURT DIŞINDA
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 yada doğacak alacakların temlik alınması suretiyle faktoring işlemleri yapmaktadır. Şirketin 30/06/2020 tarihi itibarıyla 128 çalışanı bulunmaktadır. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 65,000,000.00 TL olan ödenmiş sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
QNB FİNANSBANK A.Ş.	64.999.974	99,99996
IBTECH ULUSLARARASI BİLİŞİM VE İLETİŞİM TEK. ARAŞ., GELİŞTİRME, DANIŞMANLIK, DESTEK SAN. VE TİC. A.Ş.	6.50	0,00001
QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	6.50	0,00001
QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	6.50	0,00001
QNB FİNANS PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	6.50	0,00001
Toplam	65.000.000,00	100,00

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

Şirket sermayesinin %99,99996'sına sahip olan QNB Finansbank A.Ş.'nin ortaklık yapısı aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı		
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (TL)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
QATAR NATIONAL BANK	3.345.892.000,00	99,88
DİĞER	4.108.000,00	0,12
Toplam	3.350.000.000	100

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.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Ana Sözleşme ilgili maddesi

YÖNETİM KURULU GÖREV VE SÜRESİ :

MADDE-9

Şirketin işleri ve idaresi Genel Kurul tarafından T.T.K'nu 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
Sinan Şahinbaş	Başkan	26/03/2018	3 Yıl
Adnan Menderes Yayla	Üye	26/03/2018	3 Yıl
Bülent Yurdalan	Üye	26/03/2018	3 Yıl
Erkin Aydın	Üye	26/03/2018	3 Yıl
Osman Ömür Tan	Üye	19/06/2019	2 Yıl *
Nergis Ayvaz Bumedian	Üye	26/03/2018	3 Yıl

* 19/06/2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Yönetim Kurulu üyesi Emine Özlem Cinemre'nin istifası kabul edilmiş, yerine selefinin görev süresi boyunca görev yapmak üzere Osman Ömür Tan'ın, ilk Genel Kurulun onayına sunulmak üzere atanmasına karar verilmiştir.

26/03/2018 tarihli Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu üyeliğine seçilen Hakan Alp'in istifası 29/06/2018 tarih ve 2018-38 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilmiş, yetkilerinin iptaline karar verilmiştir. Karar, 19/07/2018 tarih ve 9624 sayılı Ticaret Sicil Gazetesinde yayınlanmıştır. İstifa eden Hakan Alp'in yerine yeni bir üye atanmamıştır.

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
HEMENAL FİNANSMAN ANONİM ŞİRKETİ	70.000.0000,00	0,000001

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

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	Mali ve İdari İşler – Müdür	02/01/2013
Bilal Üzümcü	Fon Yönetimi – Müdür	02/01/2013
Selin Uslu	Mali ve İdari İşler – Bölüm Müdürü	06/03/2017
Selim Tarı	İç Denetim ve İç Kontrol – Bölüm Müdürü	10/04/2018

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 MKK üyeliği işlemlerini tamamlanmıştır.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

SON SERMAYE ARTIRIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

2.1. *ARTIRIM ÖNCESİ SERMAYE* : 50.000.000,00

2.2. *ARTIRIM KAYNAKLARI*

- Şirket Sermayedarları tarafından nakit : 15.000.000,00

2.3. *ARTIRIM SONRASI SERMAYE* : 65.000.000,00

2.4. *SERMAYENİN*

- Tescil Tarihi : 30/03/2018

- İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 05/04/2018 – 9552

2.5. *SERMAYENİN ÖDENMİŞ KISMININ* : 26/04/2018

TESPİTİNE İLİŞKİN MALİ MÜŞAVİRLİK RAPORUNUN AE/2018-10

TARİH VE SAYISI

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2019 yılsonu ve 2020/6. ay finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları *	Konsolide/ Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31/12/2018	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim SMMM A.Ş.	Olumlu
30/06/2019	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim SMMM A.Ş.	Olumlu
31/12/2019	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim SMMM A.Ş.	Olumlu
30/06/2020	BDDK	Solo	Güney Bağımsız Denetim SMMM 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 2019/6. ay, 2019 yılsonu ve 2020/6. ay finansal tabloları aşağıda yer almaktadır.

AKTİF KALEMLER	BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI			BİN TÜRK LİRASI		
	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
	ÖNCEKİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			CARİ DÖNEM		
	(31/12/2018)			(31/12/2019)			(30/06/2020)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
1. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	306	3,562	3,868	19	33,095	33,114	12,690	22,131	34,821
2. II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	9	-	9	-	-	-	-	448	448
4. IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	1,082,799	132,691	1,215,490	1,423,979	219,452	1,643,431	1,482,442	171,020	1,653,462
6. 5.1 Faktoring Alacakları	1,074,986	132,691	1,207,677	1,417,478	219,452	1,636,930	1,476,915	171,020	1,647,935
7. 5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)	443,606	25,040	468,646	732,024	79,297	811,321	697,730	78,190	775,920
8. 5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları	631,380	107,651	739,031	685,454	140,155	825,609	779,185	92,830	872,015
9. 5.2 Finansman Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10. 5.2.1 Tüketici Kredileri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11. 5.2.2 Kredi Kartları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12. 5.2.3 Takstiti Ticari Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13. 5.3 Kiralama İşlemleri (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14. 5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15. 5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16. 5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17. 5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18. 5.5 Takipteki Alacaklar	75,642	-	75,642	75,416	2,119	77,535	70,341	2,456	72,797
19. 5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıkları (-)	67,829	-	67,829	68,915	2,119	71,034	64,814	2,456	67,270
20. VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI	2	-	2	2	-	2	2	-	2
21. 6.1 İştirakler (Net)	2	-	2	2	-	2	2	-	2
22. 6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23. 6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24. VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	827	-	827	4,893	-	4,893	3,832	-	3,832
25. VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5,241	-	5,241	7,589	-	7,589	6,976	-	6,976
26. IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27. X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
28. XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	22,402	-	22,402	18,719	-	18,719	17,061	-	17,061
29. XII. DİĞER AKTİFLER	4,254	45	4,299	3,643	115	3,758	3,704	101	3,805
30. ARA TOPLAM	1,115,840	136,298	1,252,138	1,458,844	252,662	1,711,506	1,526,707	193,700	1,720,407
31. XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32. 13.1 Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33. 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34. VARLIK TOPLAMI	1,115,840	136,298	1,252,138	1,458,844	252,662	1,711,506	1,526,707	193,700	1,720,407

PASİF KALEMLER	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
	ÖNCEKİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM			CARİ DÖNEM		
	(31/12/2018)			(31/12/2019)			(30/06/2020)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
35 I. ALINAN KREDİLER	649,952	167,787	817,739	1,103,013	246,393	1,349,406	1,224,320	180,515	1,404,835
36 II. FAKTÖRİNG BORÇLARI	802	2,919	3,721	1,962	103	2,065	1,045	5,452	6,497
37 III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	-	-	-	3,239	1,113	4,352	2,370	742	3,112
38 IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	282,946	-	282,946	164,116	-	164,116	92,216	-	92,216
39 V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
40 VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	1,493	-	1,493	-	-	-	-	-	-
41 VII. KARŞILIKLAR	4,561	-	4,561	5,610	-	5,610	4,882	-	4,882
42 7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
43 7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	4,491	-	4,491	5,598	-	5,598	4,776	-	4,776
44 7.3 Genel Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
45 7.4 Diğer Karşılıklar	70	-	70	12	-	12	106	-	106
46 VIII. CARİ VERGİ BORCU	4,865	-	4,865	2,005	-	2,005	2,387	-	2,387
47 IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-	-	-	-
48 X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	-	-	-	-	-	-	-	-
49 XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	3,783	353	4,136	2,920	301	3,221	4,769	196	4,965
50 ARA TOPLAM	948,402	171,059	1,119,461	1,282,865	247,910	1,530,775	1,331,989	186,905	1,518,894
51 XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
52 12.1 Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
53 12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-	-	-	-
54 XIII. ÖZKAYNAKLAR	132,677	-	132,677	180,731	-	180,731	201,513	-	201,513
55 13.1 Ödenmiş Sermaye	65,000	-	65,000	65,000	-	65,000	65,000	-	65,000
56 13.2 Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
57 13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
58 13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
59 13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
60 13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(402)	-	(402)	(636)	-	(636)	(636)	-	(636)
61 13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
62 13.5 Kâr Yedekleri	2,235	-	2,235	4,046	-	4,046	6,460	-	6,460
63 13.5.1 Yasal Yedekler	2,235	-	2,235	4,046	-	4,046	6,460	-	6,460
64 13.5.2 Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
65 13.5.3 Olağanüstü Yedekler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
66 13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
67 13.6 Kâr veya Zarar	65,844	-	65,844	112,321	-	112,321	130,689	-	130,689
68 13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zaranı	29,617	-	29,617	64,033	-	64,033	109,907	-	109,907
69 13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zaranı	36,227	-	36,227	48,288	-	48,288	20,782	-	20,782
70 YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI	1,081,079	171,059	1,252,138	1,463,596	247,910	1,711,506	1,533,502	186,905	1,720,407

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI	BİN TÜRK LİRASI
	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-31/12/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-30/06/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-31/12/2019)	CARİ DÖNEM (1/1-30/06/2020)
1 I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	295,778	137,340	270,375	102,974
2 FAKTORİNG GELİRLERİ	295,778	137,340	270,375	102,974
3 1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler	270,111	128,725	253,979	96,518
4 1.1.1 İskontolu	165,756	73,337	150,988	59,597
5 1.1.2 Diğer	104,355	55,388	102,991	36,921
6 1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar	25,667	8,615	16,396	6,456
7 1.2.1 İskontolu	14,880	3,405	6,629	2,781
8 1.2.2 Diğer	10,787	5,210	9,767	3,675
9 FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER	-	-	-	-
10 1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler	-	-	-	-
11 1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	-
12 KİRALAMA GELİRLERİ	-	-	-	-
13 1.5 Finansal Kiralama Gelirleri	-	-	-	-
14 1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri	-	-	-	-
15 1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	-
16 II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	(191,344)	(89,668)	(167,683)	(59,674)
17 2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(140,363)	(61,900)	(127,606)	(48,728)
18 2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler	-	-	-	-
19 2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	-	(271)	(500)	(214)
20 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(44,406)	(23,285)	(33,032)	(8,583)
21 2.5 Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-
22 2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar	(6,575)	(4,212)	(6,545)	(2,149)
23 III. BRÜT K/Z (I+II)	104,434	47,672	102,692	43,300
24 IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	(32,948)	(19,979)	(39,924)	(21,591)
25 4.1 Personel Giderleri	(20,977)	(12,454)	(25,614)	(14,198)
26 4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri	(136)	(196)	(339)	(299)
27 4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri	-	-	-	-
28 4.4 Genel İşletme Giderleri	(11,680)	(7,077)	(13,791)	(6,922)
29 4.5 Diğer	(155)	(252)	(180)	(172)
30 V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)	71,486	27,693	62,768	21,709
31 VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	126,143	27,640	39,754	9,042
32 6.1 Bankalardan Alınan Faizler	307	363	577	183
33 6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	34	-	-	-
34 6.3 Temettü Gelirleri	-	-	-	-
35 6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	-	-	-	-
36 6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı	-	1,993	1,993	2
37 6.6 Kambyo İşlemleri Kârı	117,720	16,968	21,197	4,383
38 6.7 Diğer	8,082	8,316	15,987	4,474
39 VII. KARŞILIK GİDERLERİ	(33,906)	(1,140)	(19,127)	(373)
40 7.1 Özel Karşılıklar	(33,906)	(1,140)	(19,127)	(373)
41 7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları	-	-	-	-
42 7.3 Genel Karşılıklar	-	-	-	-
43 7.4 Diğer	-	-	-	-
44 VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(117,192)	(17,627)	(21,456)	(3,687)
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	(1,517)	-	-	(30)
49 8.5 Kambyo İşlemleri Zararı	(115,675)	(17,627)	(21,456)	(3,657)
50 8.6 Diğer	-	-	-	-
51 IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)	46,531	36,566	61,939	26,691
X BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK	-	-	-	-
52 TUTARI	-	-	-	-
53 XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR	-	-	-	-
54 XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI	-	-	-	-
55 XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)	46,531	36,566	61,939	26,691
56 XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(10,304)	(8,058)	(13,651)	(5,909)
57 14.1 Cari Vergi Karşılığı	(15,191)	(7,358)	(9,902)	(4,459)
58 14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	(700)	(3,749)	(1,450)
59 14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	4,887	-	-	-
60 XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)	36,227	28,508	48,288	20,782
61 XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-	-	-
62 16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri	-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış	-	-	-	-
63 Karları	-	-	-	-
64 16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri	-	-	-	-
65 XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-	-	-
66 17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri	-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış	-	-	-	-
Zararları	-	-	-	-
68 17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri	-	-	-	-
69 XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)	-	-	-	-
70 XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-	-	-
71 19.1 Cari Vergi Karşılığı	-	-	-	-
72 19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	-	-	-	-
73 19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	-	-	-	-
74 XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XX)	-	-	-	-
75 XXI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)	36,227	28,508	48,288	20,782
76 Hisse Başına Kâr/Zarar	-	-	-	-

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu *****	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings	01/09/2020*	AA(tur)**	Yatırım Yapılabilir
İstanbul Uluslararası Derecelendirme Hizmetleri A.Ş.	11/05/2020***	TR A1 ****	Yatırım Yapılabilir

*02/09/2019 tarihinde QNB Finans Faktoring A.Ş. tarafından derecelendirme notu KAP'ta yayınlanmıştır.

Şirketin derecelendirme notu, derecelendirme kuruluşu tarafından 01/09/2020 tarihinde

<https://www.fitchratings.com/entity/qnb-finans-faktoring-as-96656111> internet sitesinden yapılan duyuru ile değiştirilmiştir.

** Fitch Ratings derecelendirme <https://www.fitchratings.com/research/fund-asset-managers/rating-definitions-11-06-2020> internet adresinden ulaşılabilir.

***11/05/2019 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	132.020.000,00	TL	27/08/2020	02/11/2020	%12,75	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	59.464.000,00	TL	03/09/2020	09/11/2020	%12,75	Nitelikli Yatırımcı

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları

05/09/2019 tarih ve 49/1127 sayılı karar ile toplam 483,555,000 TL ihraç tavanı alınmış olup, 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.	%50
Şirketin finansman kaynaklarının çeşitlendirilmesi amacıyla kullanılacaktır.	%50

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

24/09/2020 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.

08/10/2020

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Selin Uslu
Bölüm Müdürü

Kudret Ünsal
Genel Müdür Yardımcısı