

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 Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
1.2. Merkez Adresi : Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No: 215 Kat:6-7 34394 ŞİŞLİ/İSTANBUL
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İSTANBUL
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 358657
1.5. Faaliyet Konusu :

Şirketin amacı, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak yatırım hizmet ve faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirketin bu amacı gerçekleştirmek için mevduat toplamak ve mevzuatın imkan verdiği haller hariç olmak kaydıyla ödünç para vermeye müncer olmamak üzere aşağıdaki iş ve işlemleri yapabilir.

- a. Sermaye Piyasası araçlarının Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde başkası nam ve hesabına, kendi nam ve hesabına veya kendi namına başkası hesabına alım ve satımını yapmak,
b. Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Düzenlemeleri çerçevesinde gereken şartları yerine getirmek ve izinleri almak kaydıyla
- Kurul kaydına alınacak sermaye piyasası araçlarının ihraç veya halka arz yoluyla satımına aracılık,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık,
- Menkul kıymetlerin geri alım veya satım taahhüdü ile alım satımı,
- Yatırım danışmanlığı
- Portföy yöneticiliği
- Kredili menkul kıymet, açığa satış ve menkul kıymetlerin ödünç alınması ve verilmesi,
- Vadeli işlem sözleşmeleri yapmak ve bu sözleşmelere aracılık etmek,
- Portföy işletmeciliği faaliyetlerinde bulunmak.
c. Menkul kıymetler borsalarına üye olarak borsa işlemlerinde bulunmak,
d. Sermaye Piyasası araçlarının müşteri namına saklanması ve yönetimi ile Portföy saklaması hizmetlerinde bulunmak,
e. Müşterilerinin verdiği yetkiye bağlı olarak müşteriler nam ve hesabına sermaye piyasası araçlarının anapara, faiz, temettü ve benzeri gelirlerin tahsili, ödenmesi ile yeni pay ve bedelsiz pay alma haklarını ve hisse senetlerinden doğan oy haklarını kullanmak,
f. Amaç ve konusuna giren işlerle ilgili yerli ve yabancı şirket ve kuruluşların mümessillik, vekalet ve acenteliklerini almak ve vermek,
g. Sermaye Piyasası Kurulu'nun gerekli izinleri alınmak kaydıyla Sermaye Piyasası Kanunu'nun 37. ve 38. Maddesinde yer alan yatırım hizmetleri ve faaliyetleri ile yan hizmetlerde bulunmak.

Şirket yukarıdaki faaliyetlerin gerektirdiği aşağıdaki işleri de yapabilir:

- a. Ticaret amacıyla olmamak ve aracılık işlerinin gerektirdiği miktarı aşmamak kaydıyla aracılık faaliyetlerini yürütmek için taşınır veya taşınmaz mallar edinmek veya kiralamak, gerektiğinde bunları satmak veya kiraya vermek.
b. Mevzuat çerçevesinde basın, televizyon ve diğer yollardan yararlanılarak şirketin faaliyetlerini tanıtıcı ilan ve reklamlar yapmak.
c. Amaç ve konusu ile ilgili olarak hak ve alacaklarını veya yükümlülük ve borçlarının temini, tahsili ve ödenmesi için mevzuatın imkan verdiği haller hariç olmak üzere ödünç para vermeye

ve mevduat toplamaya münfer olmamak şartıyla ipotek, rehin ve diğer teminatlar karşılığında veya teminatsız ödünç, aynı teminat ve şahsi teminat almak veya vermek bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde, benzeri kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin ve diğer bütün işlemleri yapmak.

d. Sermaye Piyasası mevzuatının imkan verdiği hallerde ve Sermaye Piyasası Kurulu'na belirlenen limit dahilinde borçlanma aracı ihraç etmek.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 300.000.000,00 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır.

Ortaklık Yapısı			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı		
	Grubu	Tutar (TL)	Oran (%)
QNB FİNANSBANK A.Ş.	(B)	299.300.000	99,77
QNB FİNANSBANK A.Ş.	(A)	100.000	0,03
QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.		600.000	0,20
Toplam		300.000.000	100

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

Şirket sermayesinin %99,80'ine sahip olan QNB Finansbank'ın 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	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.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal
Kule Binası No:215 Kat:6-7 34394 Şişli - İST.
İstanbul Ticaret Odası 358857
Mersis No: 0-3880-1045-3500000
Boğaziçi Kurumlar V.D: 3880104535
www.qnbfi.com

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

Yönetim Kurulu Üyeleri			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi
TEMEL GÜZELOĞLU	Yönetim Kurulu Başkanı	02.01.2023*	3 yıl
BÜLENT YURDALAN	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	19.03.2020	3 yıl
ZEYNEP KULALAR	Yönetim Kurulu Üyesi	11.01.2022	3 yıl
KÖKSAL ÇOBAN	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.2020	3 yıl
ESEN PAMİR KARAGÖZ	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.2020	3 yıl
CENK AKINCILAR	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.2020	3 yıl

*İlgili Yönetim Kurulu Kararı ile Şirketimizde Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmakta olan Sinan Sahinbaş'ın istifasının kabulüne ve ilk genel kurulun onayına sunulmak üzere yerine Temel Güzeloglu'nun atanmasına katılanların oybirliği ile karar verilmiştir.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenliği A.Ş.	8.400.000	0,00
IBTECH Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri AR-GE, Danışmanlık, Destek San. Ve Tic A.Ş.	15.000.000	0,04
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	45.000.000	11,11
Borsa İstanbul A.Ş.	423.234.000	0,04
QNB Finans Faktoring A.Ş.	65.000.000	0,00

Şirket ayrıca Hollanda'da yerleşik QNBeyond Ventures B.V.'nin 107.935.073 TL karşılığına tekabül eden %63,25'lik hissesine sahiptir.

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi (TL)	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.	200.000	100

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
Kıvanç Sol	Yönetmen	19.01.2022
Sinan Arıkan	Yönetmen	22.02.2011
Yakup Kurtoğlu	Grup Yöneticisi	26.04.2015
Yavuz Cömert	Birim Yöneticisi	23.12.2013

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. MKK üyesidir.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- 2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 200.000.000 TL
- 2.2. Artırım Kaynakları Nakit
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 300.000.000 TL
(Güncel Sermaye Tutarı)
- 2.4. Sermayenin
- Tescil Tarihi : 13.10.2022
 - İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 13.10.2022 / 10681
- 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine : 14.10.2022
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun YMM-2923/160-48
Tarih ve Sayısı

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 2022, 2021 ve 2020 hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları *	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31.12.2020	*	Konsolide	Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

31.12.2021	*	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu
31.12.2022	*	Konsolide	PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.	Olumlu

* Grup, mali tablolarını Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Seri II, 14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümleri uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin ("KHK") 9uncu maddesinin (b) bendine dayanılarak geliştirilen 2/6/2016 tarihli ve 30 sayılı Kurul kararıyla onaylanan 2016 TMS Taksonomisi'ne uygun olarak hazırlamıştır.

Şirket'in 2022, 2021 ve 2020 hesap dönemlerine ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (TL)	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Nakit ve nakit benzerleri	103.641.203	255.740.140	716.465.842
Finansal varlıklar (Kısa Vadeli)	52.437.331	128.527.924	249.475.375
Ticari alacaklar	391.664.960	496.153.321	1.878.803.456
Diğer alacaklar (Kısa vadeli)	102.114.027	135.948.554	342.305.451
Peşin ödenmiş giderler (Kısa vadeli)	1.959.597	5.056.291	10.220.050
Türev finansal varlıklar	-	-	-
Diğer dönen varlıklar	20.122	13.919	14.526
Finansal varlıklar (Uzun Vadeli)	11.996.619	15.927.698	145.033.232
Diğer alacaklar (Uzun vadeli)	4.826.209	9.502.426	34.529.572
Kullanım hakları varlıkları	3.116.301	4.201.177	6.158.905
Maddi duran varlıklar	5.015.701	10.406.678	25.019.635
Maddi olmayan duran varlıklar	4.792.246	7.351.952	12.033.794
Peşin ödenmiş giderler (Uzun vadeli)	1.852.710	1.552.386	4.902.833
Ertelenmiş vergi varlığı	4.030.867	4.298.498	10.894.700
Aktif Toplamı	687.467.893	1.074.680.964	3.435.857.371
Kısa vadeli borçlanmalar	86.182.508	319.965.249	1.438.727.357
Ticari borçlar	125.878.088	130.884.498	713.820.175
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	917.478	1.261.014	2.426.142
Diğer borçlar (kısa vadeli)	70.789.043	24.044.921	22.541.043
Ertelenmiş gelirler	-	-	486.665
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	1.153.878	1.363.178	2.939.370
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-

Dönem karı vergi yükümlülüğü	8.819.010	12.999.856	45.199.145
Kısa vadeli karşılıklar	30.619.994	33.614.687	70.900.526
Kiralama işlemlerinden borçlar (Uzun vadeli)		518.266	334.781
Uzun vadeli karşılıklar	4.295.931	6.620.725	19.687.903
Özkaynaklar	358.811.963	543.408.570	1.118.794.264
Ödenmiş sermaye	100.000.000	200.000.000	300.000.000
Sermaye düzeltmesi farkları	3.313.989	3.313.989	3.313.989
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelirler veya giderler	521.486	5.856.701	16.491.098
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	28.399.997	47.532.217	57.123.694
Geçmiş yıllar kar zararları	50.471.693	103.651.392	277.114.186
Diğer Yedekler	-	-	-
Net dönem kar zararı	176.104.798	183.054.271	464.751.297
Kontrol gücü olmayan paylar	-	-	-
Pasif Toplamı	687.467.893	1.074.680.964	3.435.857.371

Gelir Tablosu (TL)	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Hasılat	166.768.952.912	139.427.949.769	41.572.246.818
Satışların maliyeti	(166.405.683.351)	(139.048.124.414)	(40.877.184.646)
Finans sektörü faaliyetlerinden diğer gelirler	35.826.100	90.864.413	295.930.680
Finans sektörü faaliyetlerinden diğer giderler	(8.669.886)	(60.932.072)	(6.338.870)
Brüt Kar Zarar	390.425.775	409.757.696	984.653.982
Pazarlama giderleri	(45.730.861)	(52.148.728)	(94.166.193)
Genel yönetim giderleri	(118.389.657)	(137.142.701)	(283.575.703)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	125.852.258	263.086.024	369.288.483
Esas faaliyetlerden diğer giderler	(113.873.422)	(221.564.858)	(213.304.315)
Esas Faaliyet Karı Zararı	238.284.093	261.987.433	762.896.254
Yatırım faaliyetlerinden gelirler	-	-	-
Finansman gideri öncesi faaliyet karı zarar	238.284.093	261.987.433	762.896.254
Finansman giderleri	(11.647.996)	(18.348.836)	(150.495.766)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı zarar	226.636.097	243.638.597	612.400.488
Vergi gideri	(50.531.299)	(60.584.326)	(147.649.191)
Dönem vergi geliri/gideri	(51.432.250)	(60.680.333)	(152.635.427)
Ertelenmiş vergi geliri/gideri	900.951	96.007	4.986.236
Sürdürülen faaliyetler dönem karı	176.104.798	183.054.271	464.751.297
Dönem karının dağılımı			
Kontrol gücü olmayan paylar	-	-	-
Ana ortaklık payları	176.104.798	183.054.271	464.751.297

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLERİ A.Ş.
Merkez: Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kripta
Kule Binası No:215 Kat:6-7 34394 Sisli - İST.
İstanbul Ticaret Odası: 358657
Mersis No: 0-3880-1045-3500018
Boğaziçi Kurumlar V.D: 3880104535
www.qnbfi.com

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
JCR Euroasia Rating	29 Temmuz 2022	AAA (Trk)	Yatırım yapılabilir
JCR Euroasia Rating	27 Ağustos 2021	AAA (Trk)	Yatırım yapılabilir
JCR Euroasia Rating	20 Temmuz 2020	AAA (Trk)	Yatırım yapılabilir

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	246.000.000	TL	10/11/2022	16/02/2023	23,00	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	55.130.000	TL	22/12/2022	09/02/2023	20,90	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	146.000.000	TL	12/01/2023	04/05/2023	21,75	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	54.200.000	TL	19/01/2023	01/06/2023	21,75	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	258.210.000	TL	26/01/2023	01/06/2023	22,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	55.610.000	TL	02/02/2023	06/04/2023	20,50	Nitelikli Yatırımcı
Finansman Bonosu	89.110.000	TL	02/02/2023	08/06/2023	21,75	Nitelikli Yatırımcı

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
Finansman Bonosu	1.900.000.000,- TL 25.08.2022 tarih ve 45/1277 sayılı karar	362.990.000	TL

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

Kullanım Yerlerine İlişkin Açıklama	Tahsis Edilecek Oran (%)
İhraçtan elde edilecek fonun, bilançoda yer alan varlıkların fonlanması amacıyla kullanılması planlanmaktadır. Bu varlıklar; DİBS ile Özel şirketlerin ihraç ettiği Eurobondlar ve ÖST, döviz ya da TL mevduatlar, şirket payları, yatırımcılara pay senetleri alımları karşılığında verilen kredilerdir.	100

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ihraç yapacaktır, aracı kullanılmayacaktır. İhraçlara aracılık, QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından gerçekleştirilecektir.

Söz konusu hususla ilgili olarak 2023/14 sayılı 30.01.2023 tarihli QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu kararı gereğince “Gerçekleştirilmesi planlanan borçlanma aracı ihraçlarının aracılık faaliyetlerine ilişkin olarak; ihraçlarda şirketin, hem ihraççı hem de aracı kurum sıfatını taşıması nedeniyle çıkar çatışması oluşmaması amacıyla gerekli önlemlerin alınacağını, oluşabilecek olası çıkar çatışmalarının çözümünde ise öncelikli olarak yatırımcı menfaatinin gözetileceğinin Sermaye Piyasası Kurulu nezdinde beyan ve taahhüt edilmesine” karar verilmiştir.

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

Nitelikli yatırımcılara ihraç edilecek borçlanma araçlarının Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası’nda işlem görmesi planlanmaktadır. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. SPK başvurusunu takiben Borsa İstanbul A.Ş.’ye başvuru yapılacaktır.

06/02/2023

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Merkez: Eskişehir Mah. Büyükdere Cad. Arslan
Kule Binası No:215 Kat:6-7 34394 Şişli - İST
İstanbul Ticaret Odası: 358657
Mersis No: 0-3880-1045-3500018
Boğaziçi Kurumlar V.D: 3880104535
www.qnbfi.com

İpek Hekimoğlu Okçular
Genel Müdür Yardımcısı

Alper Urgancı
Grup Yöneticisi