

**QNB FİNANS YATIRIM MENKUL
DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ VE
BAĞLI ORTAKLIĞI**

**01 Ocak – 31 Mart 2021 Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar**

İÇİNDEKİLER

Sayfa

Özet Konsolide Finansal Durum Tablosu	3-4
Özet Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....	5-6
Özet Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	7
Özet Konsolide Nakit Akış Tablosu	8
Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar	9-34

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı**31 Mart 2021 Tarihi İtibariyle****Özet Konsolide Finansal Durum Tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)*

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		(Bağımsız	(Bağımsız
		Denetimden	Denetimden
		Geçmemiş)	Geçmiş)
Varlıklar	Not	31 Mart	31 Aralık
Dönen Varlıklar		2021	2020
		1.459.730.573	1.423.433.580
Nakit ve Nakit benzerleri	3	82.817.124	103.641.203
Finansal Varlıklar	4	96.124.682	64.433.950
Ticari Alacaklar	6	1.176.993.636	1.153.219.952
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	21	1.609.329	949.097
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar		1.175.384.307	1.152.270.855
Diğer Alacaklar	7	99.737.179	102.114.027
Peşin Ödenmiş Giderler		3.929.838	4.326
Diğer Dönen Varlıklar		128.114	20.122
Duran Varlıklar		23.238.143	25.589.305
Diğer Alacaklar	7	5.017.638	4.826.209
Maddi Duran Varlıklar	9	8.049.260	8.132.002
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	10	4.997.184	4.792.246
Peşin Ödenmiş Giderler		850.222	3.807.981
Ertelenmiş Vergi Varlığı		4.323.839	4.030.867
Toplam Varlıklar		1.482.968.716	1.449.022.885

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı

31 Mart 2021 Tarihi İtibariyle

Özet Konsolide Finansal Durum Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

		Cari Dönem (Bağımsız Denetimden Geçmemiş)	Önceki Dönem (Bağımsız Denetimden Geçmiş)
		31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kaynaklar	Not		
Kısa Vadeli Yükümlülükler		1.156.801.246	1.085.524.365
Kısa Vadeli Borçlanmalar	5	464.653.267	495.810.508
<i>İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>		2.036.367	2.967.030
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar		2.036.367	2.967.030
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>		462.616.900	492.843.478
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar		91.415	174.734
- Diğer Kısa Vadeli Borçlanmalar		462.525.485	492.668.744
Ticari Borçlar	6	535.409.549	474.213.311
- <i>İlişkili Taraflara Ticari Borçlar</i>	21	5.224.560	13.900.142
- <i>İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar</i>		530.184.989	460.313.169
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar		1.005.515	917.478
Diğer Borçlar	7	112.050.580	70.789.043
- <i>İlişkili Taraflara Diğer Borçlar</i>	21	100.000.000	59.163.076
- <i>İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar</i>		12.050.580	11.625.967
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		1.542.242	1.153.878
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü		13.234.934	8.819.010
Kısa Vadeli Karşılıklar		28.905.159	33.821.137
- <i>Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar</i>	13	12.249.962	15.884.881
- <i>Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar</i>	13	16.655.197	17.936.256
Uzun vadeli yükümlülükler		5.273.524	4.686.557
Uzun Vadeli Karşılıklar		5.273.524	4.686.557
- <i>Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar</i>		5.273.524	4.686.557
Özkaynaklar		320.893.946	358.811.963
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar		320.893.946	358.811.963
Ödenmiş Sermaye	14	100.000.000	100.000.000
Sermaye Düzeltmesi Farkları	14	3.313.989	3.313.989
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			
Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		8.500.977	521.486
- <i>Diğer Kazanç /Kayıplar</i>		(768.179)	(768.179)
- <i>Yeniden Değerleme ve Ölçüm Kazançları</i>		9.269.156	1.289.665
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	14	47.388.317	28.399.997
Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	14	103.795.292	50.471.693
Net Dönem Karı/Zararı		57.895.371	176.104.798
Kontrol Gücü Olmayan Paylar			-
Toplam Kaynaklar		1.482.968.716	1.449.022.885

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı**31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait****Özet Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)*

		Cari Dönem (Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Ocak-31 Mart 2021	Önceki Dönem (Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Ocak-31 Mart 2020
KAR VE ZARAR KISMI	Not		
Hasılat	15	42.984.386.143	58.410.973.904
Satışların Maliyeti (-)	15	(42.954.886.560)	(58.394.327.033)
TİCARİ FAALİYETLERDEN BRÜT KAR		29.499.583	16.646.871
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	15	96.755.950	75.240.462
FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN BRÜT KAR		96.755.950	75.240.462
BRÜT KAR		126.255.533	91.887.333
Pazarlama Giderleri (-)	16	(15.891.840)	(9.612.787)
Genel Yönetim Giderleri (-)	16	(33.053.839)	(27.954.240)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	18	46.460.115	31.726.131
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	18	(46.336.544)	(35.079.006)
ESAS FAALİYET KARI		77.433.425	50.967.431
Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler		-	-
FİNANSMAN GİDERİ ÖNCESİ FAALİYET KARI		77.433.425	50.967.431
Finansman Giderleri (-)	19	(4.794.295)	(6.216.952)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI		72.639.130	44.750.479
Vergi Gideri		(14.743.759)	(9.855.252)
<i>Dönem Vergi Geliri /(Gideri)</i>		<i>(15.307.623)</i>	<i>(11.046.207)</i>
<i>Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)</i>		<i>563.864</i>	<i>1.190.955</i>
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI		57.895.371	34.895.227
Dönem Karının Dağılımı			
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	991
Ana Ortaklık Payları		57.895.371	34.894.236
Hisse Başına Kazanç		-	-

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı**31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait****Özet Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)*

	Cari Dönem (Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Ocak-31 Mart 2021	Önceki Dönem (Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Ocak-31 Mart 2020
Dönem Karı	57.895.371	34.895.227
Diğer Kapsamlı Gelirler:		
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	5.146.208	-
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	5.417.061	-
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları, Vergi etkisi	(270.853)	-
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	-	-
Ertelenmiş vergi (Gideri) / Geliri	-	-
Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)	63.041.579	34.895.227
Toplam Kapsamlı Gelir/(Gider)	63.041.579	34.895.227
Toplam Kapsamlı Gelirin/(Giderin) Dağılımı:		
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-	991
Ana Ortaklık Payları	63.041.579	34.894.236

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltme Farkları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Birikmiş Karlar		Ana Ortaklığa Ait Özkaynak	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
			Değer Artış Fonları	Diğer Kazanç / Kayıplar		Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	Net Dönem Karı			
Önceki Dönem Bağımsız Denetimden Geçmemiş										
1 Ocak 2020 Tarihi İtibarıyla Bakiye	50.000.000	3.313.989	1.282.878	(597.249)	21.135.473	101.592.481	78.216.878	254.944.450	6.323	254.950.773
Transferler	-	-	-	-	5.331.089	72.885.789	(78.216.878)	-	-	-
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	34.894.236	34.894.236	991	34.895.227
Diğer Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	34.894.236	34.894.236	991	34.895.227
Sermaye Artırımı	49.900.000	-	-	-	-	-	-	49.900.000	-	49.900.000
Kar payları	-	-	-	-	-	(50.479.798)	-	(50.479.798)	-	(50.479.798)
31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla	99.900.000	3.313.989	1.282.878	(597.249)	26.466.562	123.998.472	34.894.236	289.258.888	7.314	289.266.202
Cari Dönem Bağımsız Denetimden Geçmemiş										
1 Ocak 2021 Tarihi İtibarıyla Bakiye	100.000.000	3.313.989	-	521.486	28.399.997	50.471.693	176.104.798	358.811.963	-	358.811.963
Transferler	-	-	-	2.833.283	18.988.320	154.283.195	(176.104.798)	-	-	-
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	57.895.371	57.895.371	-	57.895.371
Diğer Kapsamlı Gelir	-	-	-	5.146.208	-	-	-	5.146.208	-	5.146.208
Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	5.146.208	-	-	57.895.371	63.041.579	-	63.041.579
Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kar payları	-	-	-	-	-	(100.959.596)	-	(100.959.596)	-	(100.959.596)
Pay Bazlı İşlemler Nedeniyle Meydana Gelen Artış (Azalış)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla	100.000.000	3.313.989	-	8.500.977	47.388.317	103.795.292	57.895.371	320.893.946	-	320.893.946

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Nakit Akış Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2020
	Not		
İşletme Faaliyetlerden Nakit Akışları		(43.567.785)	(117.571.163)
Dönem Karı (Zararı)		57.895.371	34.895.227
Dönem Net Karı (Zararı) Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler		(4.237.154)	15.317.732
Amortisman ve İtfa Gideri İle İlgili Düzeltmeler	9-10	710.023	528.162
Karşılıklar İle İlgili Düzeltmeler		4.961.287	5.995.530
Çalışanlara Sağlanan Fayd. İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler		5.472.682	4.477.142
Diğer Karşılıklar (İptalleri) İle İlgili Düzeltmeler		(511.395)	1.518.388
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri İle İlgili Düzeltmeler		(24.456.885)	(4.672.765)
Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) İle İlgili Düzeltmeler		(195.338)	3.611.553
Fin. Varl. Gerç. Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) İle İlgili Düzeltmeler		(195.338)	3.611.553
Vergi (Geliri) Gideri İle İlgili Düzeltmeler		14.743.759	9.855.252
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler		(77.300.808)	(102.951.040)
İşletme Faaliyetlerden Nakit Akışları		(43.567.785)	(117.571.163)
Finansal Yatırımlardaki Azalış (Artış)		(26.273.671)	(18.439.928)
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(23.773.684)	(520.070.368)
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(660.232)	(239.887.681)
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(23.113.452)	(280.182.687)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		1.842.295	5.022.148
İlişkili Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)		-	250.855
İlişkili Olmayan Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alac. Azalış (Artış)		1.842.295	4.771.293
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		61.196.238	74.545.204
İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		(8.675.582)	566.779
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		69.871.820	73.978.425
Faaliyetler İle İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		(90.291.986)	355.991.904
İlişkili Taraflara Diğer Borçlardaki Artış (Azalış)		100.000.000	-
İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlardaki Artış (Azalış)		(190.291.986)	355.991.904
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları		(23.642.591)	(52.738.081)
Ödenen Temettüpler		-	(50.000.000)
Çalışanlara Sağ. Fayd. İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler		(8.645.243)	(6.009.455)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)		(10.531.237)	(8.011.561)
Diğer Nakit Girişleri (Çıkışları)		(748.714)	(812.066)
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		(1.856.207)	(2.845.286)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varl. Satışından Kayn. Nakit Girişleri		-	-
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varl. Alımından Kayn. Nakit Çıkışları		(1.856.207)	(2.845.286)
Finansman faaliyetlerinden Nakit Akışları		24.597.736	54.708.788
Pay ve diğer özkaynağa dayalı araçların ihracından kaynaklanan nakit girişleri		-	49.900.000
Pay ihracından kaynaklanan nakit girişleri		-	49.900.000
Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		(4.651.267)	(6.216.952)
Alınan Faiz		29.249.003	11.025.740
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış)		(20.826.256)	(65.707.661)
Nakit Ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış)		(20.826.256)	(65.707.661)
Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri		103.639.933	348.631.365
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri	3	82.813.677	282.923.704

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

1. Grup'un organizasyonu ve faaliyet konusu

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Şirket"), Türkiye'de faaliyet göstermekte olup, genel müdürlüğü Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No: 215 Kat: 6-7 34394 Şişli, İstanbul, adresinde bulunmaktadır. Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 1996 yılında Türkiye'de kurulmuştur. Ana hissedarı Şirket'in hisselerinin %99,80'ini elinde bulunduran QNB Finansbank A.Ş. olup Şirket'in nihai hissedarı ise Qatar National Bank 'dır ("QNB").

Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca, Şirket, alım satım aracılığı, portföy yönetimi, kurumsal finansman, sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma verme işlemleri, yatırım danışmanlığı, türev araçlarının alım satım aracılığı, kaldıraçlı alım satım işlemleri ve uluslararası yatırımlar, bireysel ve kolektif saklama, fon hizmet birimi hizmeti, Takasbank fon platformu hizmeti, risk yönetimi hizmeti konularında hizmet sunmaktadır.

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla National Bank of Greece SA ("NBG"), Finansbank A.Ş.'de sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisselerinin toplamını 2 Milyar 750 Milyon Avro bedelle Qatar National Bank ("QNB")'ye sattığına dair hisse satış anlaşması imzalamıştır. Hisse devirleri 15 Haziran 2016 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş. ("Bağlı Ortaklık") faaliyet alanı aşağıda açıklanmıştır:

QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.:

QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili Tebliğ hükümleri gereği münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 2018 yılında kurulmuştur. İşletmenin merkezi, Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No: 215/1, Şişli/ İstanbul adresinde bulunmaktadır QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.'nin %100'ü QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye aittir.

Şirket ve konsolidasyona dahil edilen Bağlı Ortaklık birlikte "Grup" olarak nitelendirilmektedir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Grup'un 173 (31 Aralık 2020: 176) çalışanı bulunmaktadır.

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 28 Nisan 2021 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve bazı düzenleyici kuruluşların onaylanan finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

Finansal tablolar, türev araçlar ve gerçeğe uygun değeri ile taşınan finansal varlıklar dışında, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanış şekli

Grup'un ilişkitedeki finansal tabloları KGK tarafından 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 hazırlanmıştır.

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır. Şirket Yönetimi, mevcut durumun etkilerinin 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda önemli seviyelerde olmayacağını öngörmektedir. Ayrıca ilerleyen dönemlerde kullanılan tahmin ve varsayımlar tekrar gözden geçirilecektir.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Kullanılan Para Birimi

Grup'un finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Grup'un finansal durumu ve faaliyet sonuçları, konsolide finansal tablolar için sunum para birimi olan Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.1 Netleştirme/mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hak olması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

2.1.2 Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Şirket'in Bağlı Ortaklıklarına ilişkin bilgiler 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

			Grup'un sermayedeki pay oranı ve oy kullanma hakkı oranı (%)
Bağlı Ortaklık	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	31 Mart 2021
QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100
Bağlı Ortaklık	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	31 Aralık 2020
QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100

Konsolide finansal tablolar, Şirket ve Şirket'in bağlı ortaklıkları tarafından kontrol edilen işletmelerin finansal tablolarını kapsar. Kontrol, Şirket'in aşağıdaki şartları sağlaması ile sağlanır:

- Yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde gücünün olması;
- Yatırım yapılan şirket/varlıktan elde edeceği değişken getirilere açık olması ya da bu getirilere hakkı olması;
- Getiriler üzerinde etkisi olabilecek şekilde gücünü kullanabilmesi.

Yukarıda listelenen kriterlerin en az birinde herhangi bir değişiklik oluşmasına neden olabilecek bir durumun ya da olayın ortaya çıkması halinde Şirket yatırımının üzerinde kontrol gücünün olup olmadığını yeniden değerlendirir.

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Konsolidasyona İlişkin Esaslar (devamı)

Şirket'in yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde çoğunluk oy hakkına sahip olmadığı durumlarda, ilgili yatırımın faaliyetlerini tek başına yönlendirebilecek/yönetebilecek şekilde yeterli oy hakkının olması halinde, yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde kontrol gücü vardır. Şirket, aşağıdaki unsurlar da dahil olmak üzere, ilgili yatırımdaki oy çoğunluğunun kontrol gücü sağlamak için yeterli olup olmadığını değerlendirmesinde konuyla ilgili tüm olayları ve şartları göz önünde bulundurur:

- Şirket'in sahip olduğu oy hakkı ile diğer hissedarların sahip olduğu oy hakkının karşılaştırılması;
- Şirket ve diğer hissedarların sahip olduğu potansiyel oy hakları;
- Sözleşmeye bağlı diğer anlaşmalardan doğan haklar; ve
- Şirket'in karar verilmesi gereken durumlarda ilgili faaliyetleri yönetmede (geçmiş dönemlerdeki genel kurul toplantılarında yapılan oylamalar da dahil olmak üzere) mevcut gücünün olup olmadığını gösterebilecek diğer olay ve şartlar.

Bir bağlı ortaklığın konsolidasyon kapsamına alınması Şirket'in bağlı ortaklık üzerinde kontrole sahip olmasıyla başlar ve kontrolünü kaybetmesiyle sona erer. Yıl içinde satın alınan veya elden çıkarılan bağlı ortaklıkların gelir ve giderleri, satın alım tarihinden elden çıkarma tarihine kadar konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosuna dahil edilir.

Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelirin her bir kalemi ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aittir. Kontrol gücü olmayan paylar ters bakiye ile sonuçlansa dahi, bağlı ortaklıkların toplam kapsamlı geliri ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aktarılır.

Gerekli olması halinde, Grup'un izlediği muhasebe politikalarıyla aynı olması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tablolarında muhasebe politikalarıyla ilgili düzeltmeler yapılmıştır.

Tüm grup içi varlıklar ve yükümlülükler, özkaynaklar, gelir ve giderler ve Grup şirketleri arasındaki işlemlere ilişkin nakit akışları konsolidasyonda elimine edilir.

Grup'un mevcut bağlı ortaklıklarının sermaye payındaki değişiklikler

Grup'un bağlı ortaklıklarındaki sermaye payında kontrol kaybına neden olmayan değişiklikler özkaynak işlemleri olarak muhasebeleştirilir. Grup'un payı ile kontrol gücü olmayan payların defter değerleri, bağlı ortaklıkların paylarındaki değişiklikleri yansıtmak amacıyla düzeltilir. Kontrol gücü olmayan payların düzeltildiği tutar ile alınan veya ödenen bedelin gerçeğe uygun değeri arasındaki fark, doğrudan özkaynaklarda Grup'un payı olarak muhasebeleştirilir.

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Grup'un cari dönem içerisinde 1 Ocak 2021 tarihi itibarı ile geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında muhasebe politikalarında önemli bir değişikliği olmamıştır.

2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Grup'un cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

2.4 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tablolarının Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır.

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Grup'un mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1 ve TMS 8 önemlilik tanımındaki değişiklikler;** 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1 "Finansal Tabloların Sunuluşu" ve TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler ve Hatalar" daki değişiklikler ile bu değişikliklere bağlı olarak diğer TFRS'lerdeki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

i) TFRS ve finansal raporlama çerçevesi ile tutarlı önemlilik tanımı kullanımı

ii) önemlilik tanımının açıklamasının netleştirilmesi ve

iii) önemli olmayan bilgilerle ilgili olarak TMS 1 'deki bazı rehberliklerin dahil edilmesi

TFRS 3'teki değişiklikler – işletme tanımı; 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikte birlikte işletme tanımı revize edilmiştir. UMSK tarafından alınan geri bildirimlere göre, genellikle mevcut uygulama rehberliğinin çok karmaşık olduğu düşünülmektedir ve bu işletme birleşmeleri tanımının karşılanması için çok fazla işlemle sonuçlanmaktadır.

TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 'deki değişiklikler- Gösterge faiz oranı reformu; 1 Ocak 2020 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak belirli kolaylaştırıcı uygulamalar sağlar. Bu uygulamalar korunma muhasebesi ile ilgilidir ve IBOR reformunun etkisi genellikle riskten korunma muhasebesinin sona ermesine neden olmamalıdır. Bununla birlikte herhangi bir riskten korunma etkinsizliğinin gelir tablosunda kaydedilmeye devam etmesi gerekir. IBOR bazlı sözleşmelerde korunma muhasebesinin yaygın olması göz önüne alındığında bu kolaylaştırıcı uygulamalar sektördeki tüm şirketleri etkileyecektir.

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

ii) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazlarına ilişkin’ değişiklikler; Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”; 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği; 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.

- **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
- **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtmaktadır.
- **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’ TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait**Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2; 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.

TFRS 17 ve TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler, TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi; 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4’teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023’e ertelenmiştir.

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

31 Mart 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TFRS’nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik TMS 34 standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile ve 31 Mart 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

3. Nakit ve Nakit benzerleri

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Bankadaki Nakit	82.817.101	103.610.686
Vadesiz Mevduat	75.413.654	100.609.416
Vadesi Üç Aydan Kısa Olan Vadeli Mevduat	7.403.447	3.001.270
Ters repo İşlemlerinden Alacaklar	-	30.494
Diğer Nakit Benzerleri	23	23
	82.817.124	103.641.203

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Mart 2021 (TL Karşılığı)
TL	%17,00	1 Nisan 2021	7.403.447
			7.403.447

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2019 (TL Karşılığı)
TL	%15,50	4 Ocak 2021	3.001.270
			3.001.270

Grup’un 31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla nakit akım tablolarında nakit ve nakit benzeri değerleri içinden faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir.

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve nakit benzerleri	82.817.124	103.641.203
Faiz tahakkukları	(3.447)	(1.270)
	82.813.677	103.639.933

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

4. Finansal varlıklar

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	78.711.003	52.437.331
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	17.413.679	11.996.619
	96.124.682	64.433.950

Finansal varlıkların kısa ve uzun vade ayırımı aşağıdaki gibidir:

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
<i>Gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar</i>		
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	5.277.203	1.359.685
- BİST’de işlem gören hisse senetleri	73.433.800	51.026.016
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	-	51.630
	78.711.003	52.437.331

Uzun Vadeli Finansal Yatırımlar	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
<i>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</i>		
- BİST’de işlem görmeyen hisse senetleri		
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	15.890.414	10.473.354
Borsa İstanbul A.Ş.	1.517.254	1.517.254
IBTECH Uluslararası Bilişim İletişim. Arşt. San. Tic. A.Ş.	6.000	6.000
QNB Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	7	7
Bantaş Nakit tve Kıymetli Mal Taş. ve Güvenlik A.Ş.	3	3
Hemenal Finansman A.Ş.	1	1
	17.413.679	11.996.619

5. Kısa Vadeli Borçlanmalar

İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	2.036.367	2.967.030
	2.036.367	2.967.030
İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Borsa Para Piyasası’na ("BPP") borçlar	462.525.485	492.668.744
Kiralama işlemlerinden borçlar	91.415	174.734
	462.616.900	492.843.478

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

6. Ticari Alacak ve Borçlar

Kısa Vadeli Ticari Alacaklar	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Takas ve Saklama Merkezinden alacaklar	432.645.830	358.458.818
Borsa Para Piyasasından alacaklar	404.412.000	409.628.000
Kredili müşterilerden alacaklar	314.121.062	367.592.084
Müşterilerden alacaklar	21.704.850	11.261.824
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Not: 21)	1.609.329	949.097
Diğer ticari alacaklar	2.500.565	5.330.129
	1.176.993.636	1.153.219.952

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Grup, kullandırılan krediler karşılığında müşterilerinden gerçeğe uygun değeri 577.900.118 TL tutarında olan teminat almıştır (31 Aralık 2020: 523.065.725 TL).

Kısa Vadeli Ticari Borçlar	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Vadeli işlemler müşteri Takas ve Saklama Merkezi borçları	348.871.868	288.818.335
Kaldıraçlı işlemlerden borçlar	70.352.698	60.270.455
Müşterilere borçlar	102.481.952	106.149.675
Satıcılar	2.395.412	4.671.086
İlişkili taraflara ticari borçlar (Not: 21)	5.224.560	13.900.142
Ters Repo Anlaşmalarından Elde Edilen Fonlar	4.241.338	-
Açığa satış	1.527.000	373.904
Diğer ticari borçlar	314.721	29.714
	535.409.549	474.213.311

7. Diğer Alacaklar ve Borçlar

Kısa Vadeli Diğer Alacaklar	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Verilen depozito ve teminatlar	56.792.706	57.865.478
Viop işlemler için verilen teminatlar	39.870.339	23.550.084
Ödünç menkul kıymetler için verilen teminatlar	-	16.747.996
Diğer alacaklar	3.074.134	3.950.469
	99.737.179	102.114.027

Kısa Vadeli Diğer Borçlar	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek temettüleri	100.000.000	59.163.076
Ödenecek vergi ve fonlar	12.030.323	11.337.666
Ödünç menkul kıymetler için alınan teminatlar	20.257	288.301
	112.050.580	70.789.043

Uzun Vadeli Diğer Alacaklar	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
VIOP işlem teminatları	3.894.145	3.739.162
Verilen depozito ve teminatlar	978.493	942.047
BİST teminatları	135.000	135.000
BPP teminatları	10.000	10.000
	5.017.638	4.826.209

8. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı**31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait****Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

9. Maddi duran varlıklar

Maliyet değeri	Kullanım Hakkı Varlıkları	Makine ve teçhizatlar	Taşıtlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	9.112.769	10.136.567	1.438.108	516.079	2.191.001	23.394.524
Alımlar	68.987	76.770	1.292.347	-	21.040	1.459.144
Çıkışlar	-	7.525	-	-	-	7.525
31 Mart 2021 Kapanış Bakiyesi	9.181.756	10.220.862	2.730.455	516.079	2.212.041	24.861.193
Birikmiş amortismanlar						
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(5.996.468)	(6.368.849)	(604.019)	(505.036)	(1.788.150)	(15.262.522)
Dönem gideri	(1.094.580)	(286.892)	(136.334)	(2.551)	(23.134)	(1.543.491)
Çıkışlar	-	(5.920)	-	-	-	(5.920)
31 Mart 2021 Kapanış Bakiyesi	(7.091.048)	(6.661.661)	(740.353)	(507.587)	(1.811.284)	(16.811.933)
1 Ocak 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri	3.116.301	3.767.718	834.089	11.043	402.851	8.132.002
31 Mart 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri	2.090.708	3.559.201	1.990.102	8.492	400.757	8.049.260

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı**31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait****Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

9. Maddi duran varlıklar (devamı)

Maliyet değeri	Kullanım Hakkı Varlıkları	Makine ve teçhizatlar	Taşıtlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	5.921.630	7.718.370	1.640.728	643.273	1.937.133	17.861.134
Alımlar	71.822	1.388.250	-	-	-	1.460.072
Çıkışlar	(366.490)	-	-	-	-	(366.490)
31 Mart 2020 Kapanış Bakiyesi	5.626.962	9.106.620	1.640.728	643.273	1.937.133	18.954.716
Birikmiş amortismanlar						
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	(2.131.399)	(5.738.968)	(363.675)	(632.203)	(1.736.784)	(10.603.029)
Dönem gideri	(1.302.652)	(214.712)	(82.037)	(3.142)	(10.153)	(1.612.696)
Çıkışlar	366.490	-	-	-	-	366.490
31 Mart 2020 Kapanış Bakiyesi	(3.067.561)	(5.953.680)	(445.712)	(635.345)	(1.746.937)	(11.849.235)
1 Ocak 2020 İtibarıyla Net Defter Değeri	3.790.231	1.979.402	1.277.053	11.070	200.349	7.258.105
31 Mart 2020 İtibarıyla Net Defter Değeri	2.559.401	3.152.940	1.195.016	7.928	190.196	7.105.481

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı**31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait****Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)***10. Maddi olmayan duran varlıklar**

Maliyet Değeri	Haklar	Bilgisayar yazılımları	Toplam
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	2.745.741	9.105.394	11.851.135
Alımlar	219.430	246.620	466.050
Çıkışlar	-	-	-
31 Mart 2021 Kapanış Bakiyesi	2.965.171	9.352.014	12.317.185
Birikmiş İtfa Payları			
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(1.440.889)	(5.618.000)	(7.058.889)
Dönem gideri	(169.853)	(91.259)	(261.112)
Çıkışlar	-	-	-
31 Mart 2021 Kapanış Bakiyesi	(1.610.742)	(5.709.259)	(7.320.001)
1 Ocak 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri	1.304.852	3.487.394	4.792.246
31 Mart 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri	1.354.429	3.642.755	4.997.184

Maliyet Değeri	Haklar	Bilgisayar yazılımları	Toplam
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	1.961.639	9.090.990	11.052.629
Alımlar	235.150	1.221.886	1.457.036
Çıkışlar	-	-	-
31 Mart 2020 Kapanış Bakiyesi	2.196.789	10.312.876	12.509.665
Birikmiş İtfa Payları			
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	(960.869)	(6.457.478)	(7.418.347)
Dönem gideri	(134.341)	(83.777)	(218.118)
Çıkışlar	-	-	-
31 Mart 2020 Kapanış Bakiyesi	(1.095.210)	(6.541.255)	(7.636.465)
1 Ocak 2020 İtibarıyla Net Defter Değeri	1.000.770	2.633.512	3.634.282
31 Mart 2020 İtibarıyla Net Defter Değeri	1.101.579	3.771.621	4.873.200

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait**Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)***11. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler**

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla şarta bağlı yükümlülükler aşağıdaki gibidir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
31 Mart 2021			
Bankalarda Müşteri Adına Saklanan	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	4.933.951.489	1,000	4.933.951.489
DTHB nominal değeri – TL	737.400.161	1,000	737.400.161
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları - TL	1.154.295.151	1,000	1.154.295.151
Mevduat – TL	181.504.761	1,000	181.504.761
Yatırım fonu – TL	654.156.955	1,000	654.156.955
Repo – TL	3.712.901.338	1,000	3.712.901.338
DTHB nominal değeri – EURO	434.063.852	9,7741	4.242.583.496
DTHB nominal değeri - ABD Doları	84.698.835	8,3260	705.202.500
Mevduat - ABD Doları	80.824.683	8,3260	672.946.312
Mevduat – EURO	1.867.805	9,7741	18.256.110
Mevduat - CHF	1.020	8,8191	8.995
Mevduat-GBP	310.212	11,4324	836.119
			17.014.043.387

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
31 Aralık 2020			
Bankalarda Müşteri Adına Saklanan	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	4.666.028.326	1,000	4.666.028.326
DTHB nominal değeri – TL	645.495.296	1,000	645.495.296
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları - TL	917.336.190	1,000	917.336.190
Mevduat – TL	204.607.784	1,000	204.607.784
Yatırım fonu – TL	533.217.165	1,000	533.217.165
Repo – TL	1.946.169.506	1,000	1.946.169.506
DTHB nominal değeri – EURO	454.099.852	9,0079	4.090.486.057
DTHB nominal değeri - ABD Doları	79.370.835	7,3405	582.621.614
Mevduat - ABD Doları	40.864.442	7,3405	299.965.440
Mevduat – EURO	1.454.432	9,0079	13.101.387
Mevduat - CHF	1.020	8,2841	8.450
Mevduat-GBP	310.212	9,9438	3.084.689
			13.902.121.904

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Grup'un davalı olduğu davaların toplam tutarı yaklaşık 1.273.270 TL'dir.

(31 Aralık 2020: 1.273.270 TL). Grup yönetimi devam eden davalar ile ilgili olarak, 1.273.270 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 1.273.270 TL).

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

12. Taahhütler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

13. Kısa vadeli karşılıklar

31 Mart 2021 tarihi itibarı ile Grup'un Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
İkramiye karşılığı	10.277.392	13.713.459
Diğer karşılıklar	1.972.570	2.171.422
	12.249.962	15.884.881

Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Dava Karşılığı	1.273.270	1.273.270
BİST Borsa payı, takas saklama gider karşılığı	5.215.316	6.121.031
Kaldıraçlı & Uluslararası işlem gider karşılığı	4.643.758	4.643.758
Viop işlem zarar karşılığı	3.526.038	3.591.769
Organizasyon gider karşılığı	1.880.726	2.180.678
Diğer	116.089	125.750
Toplam	16.655.197	17.936.256

14. Özkaynaklar

Sermaye / Karşılıklı İştirak Sermaye Düzeltmesi

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	(%)	31 Mart 2021	(%)	31 Aralık 2020
QNB Finansbank A.Ş.	%99,80	99.800.000	%99,80	99.800.000
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	<1	200.000	<1	200.000
Tarihi değerle sermaye	100,00	100.000.000	100,00	100.000.000
Sermaye düzeltmesi farkları		3.313.989		3.313.989
		103.313.989		103.313.989

2020 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kabul edilen karara istinaden Şirket'in tescil edilmiş sermayesi beheri 1 TL değerinde 100.000.000 adet hisseden beheri 1 TL değerinde 200.000.000 adet hisseye arttırılmıştır. Bilanço tarihi itibarı ile ödenmiş sermaye 100.000.000 TL, sermaye taahhüdü 100.000.000 TL'dir. Şirket ana sözleşmesinin 21'inci Maddesi gereği net dönem karından 1'inci yedek akçe ve 1'inci temettü ayrılır. Bu tutarın indirilmesinden sonra kalan karın %10'una kadar kısmı Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ve Grup çalışanlarına dağıtılabilir. Karın geriye kalan kısmı Genel Kurul'un tespit edeceği şekil ve suretle tasdik ve tevzii edilir. 31 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda; Şirket'in 2020 yılına ait dönem karından 100.959.596 TL'nin ortaklara payları oranında ödenmesine başlanılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

14. Özkaynaklar (devamı)

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Yasal yedekler	47.388.317	28.399.997
	47.388.317	28.399.997

Yasal yedekler Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci tertip yasal yedeklerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedekler, tüm yedekler tarihi (enflasyona göre endekslenmemiş) ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar, geçmiş dönem ticari karının yıllık %5'i oranında ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler, birinci tertip yasal yedek ve temettülerden sonra, tüm nakdi temettü dağıtımları üzerinden yıllık %10 oranında ayrılır.

Geçmiş Yıl Karları

Grup'un 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide bilançosunda geçmiş yıl karları 103.795.292 TL'dir. (31 Aralık 2020: 50.471.693 TL).

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

15. Hasılat ve satışların maliyeti

Hasılat	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Devlet tahvili satışları	40.183.325.722	54.205.163.544
Hisse senetleri satışları	2.023.441.543	3.621.160.858
Özel sektör tahvili ve sukuk satışları	741.639.348	431.642.774
Banka Bonusu Satışları	35.979.530	153.006.728
	42.984.386.143	58.410.973.904
Hizmet gelirleri	85.618.318	64.453.284
Hisse senedi alım/satım aracılık kom.	48.632.752	23.196.994
Vadeli işlemler alım/satım aracılık komisyonları	9.220.836	5.702.999
Kaldıraçlı alım satım işlemleri aracılık komisyonları	6.355.674	11.906.599
Yabancı Menkul Kıymet Aracılık Gelirleri	8.307.842	6.330.526
Yatırım fonu yönetim komisyonları	-	5.050.794
Halka arz aracılık ve yönetim komisyonları	3.203.450	5.675.249
Diğer komisyon ve gelirler	6.313.711	3.023.681
Yatırım fonu satış komisyonları	1.718.510	994.087
Repo-ters repo aracılık komisyonları	1.620.049	2.025.005
Portföy yönetim komisyonları	19.266	331.674
Varant komisyon gelirleri	164.855	147.459
Devlet iç borç. sen.alım/satım aracılık komisyonları	61.373	68.217
Hizmet gelirlerinden indirimler (-)	(16.869.869)	(1.674.556)
Acentelere ödenen komisyonlar (-)	(16.869.694)	(1.674.480)
Müşterilere komisyon iadeleri (-)	(175)	(76)
Diğer gelirler	28.007.501	12.461.734
Müşterilerden alınan faiz gelirleri	21.960.563	6.180.515
Vadeli işlem karları / zararları (net)	6.046.938	6.281.219
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	96.755.950	75.240.462
Satışların Maliyeti (-)		
Devlet tahvili alışları	(40.169.701.517)	(54.192.128.233)
Hisse senetleri alışları	(2.015.676.727)	(3.622.368.275)
Özel sektör tahvili ve sukuk alışları	(733.541.532)	(427.037.895)
Banka bonusu alışları	(35.966.784)	(152.792.630)
	(42.954.886.560)	(58.394.327.033)
Brüt kar	126.255.533	91.887.333

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

16. Pazarlama Giderleri, Genel Yönetim Giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Genel yönetim giderleri	(33.053.839)	(27.954.240)
Pazarlama giderleri	(15.891.840)	(9.612.787)
	(48.945.679)	(37.567.027)

17. Niteliklerine göre giderler

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Personel ücret ve giderleri	(18.302.113)	(16.674.499)
Bilgi işlem giderleri	(6.538.956)	(4.266.822)
Diğer pazarlama giderleri	(15.891.840)	(9.612.787)
Vergi, resim, harç giderleri	(3.168.454)	(2.249.120)
İşletme giderleri	(337.445)	(346.372)
Amortisman ve itfa payı giderleri	(1.804.603)	(1.830.814)
Ulaşım giderleri	(71.378)	(122.245)
Haberleşme giderleri	(846.820)	(424.866)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	(116.848)	(356.989)
Eğitim ve abonelik giderleri	(256.522)	(54.352)
Diğer	(1.610.700)	(1.628.161)
	(48.945.679)	(37.567.027)

18. Esas faaliyetlerden diğer gelirler / (giderler)

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Esas faaliyetlerden diğer gelirler		
Faiz gelirleri	7.290.617	4.620.530
Türev işlemlerden gelirler	-	4.251.140
Kur farkı gelirleri	29.277.794	18.724.855
Menkul kıymet işlem karları	-	133.999
Konusu kalmayan karşılıklar	511.395	281.612
Finansal varlıklar değer artışları	94.913	143.395
Saklama ve Fon Admin. Gelirleri	2.265.257	1.458.325
Hisse borsa payı gelirleri	2.435.010	862.434
Yatırım danışmanlığı gelirleri	300.000	300.000
Döviz işl. ve evalüasyon gelirleri	468.854	265.728
Temettü gelirleri	224.583	22.518
Diğer	3.591.692	661.595
	46.460.115	31.726.131

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

18. Esas faaliyetlerden diğer gelirler / (giderler) (devamı)

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak- 31 Mart 2020
Esas faaliyetlerden diğer giderler		
Diğer faiz giderleri	(13.849.686)	(9.834.115)
Finansal varlıklar değer azalışları	(2.072.670)	(3.869.040)
Kaldıraçlı işlem zararları	(60.762)	(51.229)
Kur farkı giderleri	(26.645.296)	(17.476.122)
Menkul kıymet işlem zararları	(1.167)	(46.110)
Yurt dışı piyasalar komisyon giderleri	(2.403.955)	(904.718)
Viop işlem zararları	(22.370)	(38.800)
Diğer	(1.280.638)	(2.858.872)
	(46.336.544)	(35.079.006)

19. Finansman giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak- 31 Mart 2020
Faiz giderleri		
- Borsa Para Piyasası	(4.347.920)	(47.821)
- İhraç edilen borçlanma araçları	-	(5.661.079)
- Banka kredileri	(303.347)	(382.364)
-Kiralama Varlıkları Finansman Gideri	(143.028)	(125.688)
	(4.794.295)	(6.216.952)

20. Hisse başına kazanç

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildir. Grup'un hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli özet konsolide finansal tablolarda hisse başına kazanç / (kayıp) hesaplanmamıştır.

21. İlişkili taraf açıklamaları

QNB Finansbank A.Ş.'deki mevduat	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Vadesiz mevduat	53.278.194	79.196.377
Vadeli mevduat	7.403.447	3.001.270
	60.681.641	82.197.647

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı**31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait****Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

21. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

31 Mart 2021 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların ve diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Diğer ticari alacaklar	Toplam
QNB ve Grup şirketleri	642.875	642.875
QNB Finansbank A.Ş.	474.549	474.549
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	147.925	147.925
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	343.980	343.980
	1.609.329	1.609.329

31 Mart 2021 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	Acente komisyon borçları	Diğer Ticari Borçlar	Ödenecek Temettüler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	5.223.436	-	99.800.000	105.023.436
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	-	833	-	833
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	291	200.000	200.291
	5.223.436	1.124	100.000.000	105.224.560

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı**31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait****Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

21. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların ve diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Diğer ticari alacaklar	Toplam
QNB ve Grup şirketleri	692.965	692.965
QNB Finansbank A.Ş.	125.059	125.059
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	127.794	127.794
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	3.279	3.279
	949.097	949.097

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	Acente komisyon borçları	Diğer Ticari Borçlar	Ödenecek Temettüleri	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	13.831.061	-	59.044.750	72.875.811
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	-	64.361	-	64.361
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	4.720	118.326	123.046
	13.831.061	69.081	59.163.076	73.063.218

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı**31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait****Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

21. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	ÖST Faiz gelirleri	Kur farkı gelirleri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	748	589.613	-	1.086.665	1.476.060	300.000	3.453.086
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	833.895	-	-	-	-	184.740	1.018.635
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	228	-	417.585	-	417.813
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	1.200.657	-	1.200.657
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	-	-	227.700	227.700
	834.643	589.613	228	1.086.665	3.094.302	712.440	6.317.891

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ilişkili taraflara ödenen giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Kullanım hakkı varlıkları giderleri	Acentelere ödenen komisyonlar	Komisyon giderleri	Kur farkı giderleri	Faiz giderleri	Diğer giderler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	1.042.683	16.869.694	4.467	778.230	382.478	195.907	19.273.459
QNB E Finans	-	-	-	-	-	177	177
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-	4.816	-	-	-	4.816
	1.042.683	16.869.694	9.283	778.230	382.478	196.084	19.278.452

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı**31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait****Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

21. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	ÖST Faiz gelirleri	Portföy yönetim gelirleri	Fon yönetim gelirleri	Kur farkı gelirleri	Türev İşlem Geliri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	56	220.554	110	-	-	1.207.654	4.108.605	5.296.824	375.000	11.208.803
Yatırım Fonları	-	-	-	-	5.050.794	-	-	-	-	5.050.794
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	-	-	-	-	-	184.110	-	184.110
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	-	-	194.315	-	194.315
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	5.666	-	-	-	-	198.000	203.666
	56	220.554	110	5.666	5.050.794	1.207.654	4.108.605	5.675.249	573.000	16.841.688

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ilişkili taraflara ödenen giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Kullanım hakkı varlıkları giderleri	Acentelere ödenen komisyonlar	Komisyon giderleri	Kur farkı giderleri	Faiz giderleri	Diğer giderler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	1.155.610	1.671.888	4.700	2.638.420	457.648	150.763	6.079.029
	1.155.610	1.671.888	4.700	2.638.420	457.648	150.763	6.079.029

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

21. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

Üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Ücretler ve kısa vadeli faydalar	3.068.431	3.068.855
Kıdem tazminatı karşılıkları	458.422	487.306
	3.526.853	3.556.161

22. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Kur riski

Yabancı para varlıklar, yükümlülükler ve bilanço dışı yükümlülüklerle sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkilere kur riski denir. 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU									
31 Mart 2021					31 Aralık 2020				
	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer	
1. Ticari alacaklar	40.920.254	4.914.755	-	-	34.318.189	4.675.184	-	-	
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka hesapları dahil)	8.253.963	901.014	76.854	82	9.483.586	1.214.635	62.910	88	
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. Dönen varlıklar(1+2+3)	49.174.217	5.815.769	76.854	82	43.801.775	5.889.819	62.910	88	
5. Ticari alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
6a. Parasal finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
6b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
7. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	
8. Duran varlıklar (5+6+7)	-	-	-	-	-	-	-	-	
9. Toplam varlıklar (4+8)	49.174.217	5.815.769	76.854	82	43.801.775	5.889.819	62.910	88	
10. Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-	
11. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	
12a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	
12b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	
13. Kısa vadeli yükümlülükler (10+11+12)	-	-	-	-	-	-	-	-	
14. Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-	
15. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	
16a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	
16b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	
17. Uzun vadeli yükümlülükler (14+15+16)	-	-	-	-	-	-	-	-	
18. Toplam yükümlülükler (13+17)	-	-	-	-	-	-	-	-	
19. Bilanço dışı türev araçların net varlık / (yükümlülük) pozisyonu (19a - 19b)	-	-	-	-	-	-	-	-	
19a. Hedge edilen toplam varlık tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-	
19b. Hedge edilen toplam yükümlülük tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-	
20. Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (9-18+19)	49.174.217	5.815.769	76.854	82	43.801.775	5.889.819	62.910	88	
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	49.174.217	5.815.769	76.854	82	43.801.775	5.889.819	62.910	88	
22. Döviz hedge'i için kullanılan finansal araçların toplam gerçeğe uygun değeri	-	-	-	-	-	-	-	-	
23. Döviz varlıklarının hedge edilen kısmının tutarı(*)	28.108.740	3.376.020	-	-	15.015.000	2.045.501	-	-	
24. Döviz yükümlülüklerinin hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-	
(*) İlgili tutar şirketin döviz cinsinden varlıklarının hedge edilmesinden kaynaklanmaktadır.									

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

22. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Aşağıdaki tablo Grup'un döviz kurundaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. %10'luk oran, Grup içinde kur riskinin raporlanması sırasında kullanılan orandır. Aşağıda belirtilen tutarlar %10'luk bir oran artışının gerçekleşmesi durumunda ortaya çıkacak etkiyi göstermektedir. Aynı tutarda bir oran azalışının gerçekleşmesi durumunda gelir tablosu aşağıdaki tutarların tersi yönünde etkilenecektir.

Kur riskine duyarlılık

Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu				
31 Mart 2021				
Kar / (Zarar)			Özkaynaklar	
Yabancı paranın				
Yabancı paranın	değer	Yabancı paranın	Yabancı paranın	
değer kazanması	kaybetmesi	değer kazanması	değer kaybetmesi	
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	4.842.209	(4.842.209)	4.842.209	(4.842.209)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(2.810.874)	2.810.874	(2.810.874)	2.810.874
ABD Doları net etki	2.031.335	(2.031.335)	2.031.335	(2.031.335)
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık / yükümlülüğü	75.118	(75.118)	75.118	(75.118)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	75.118	(75.118)	75.118	(75.118)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	94	(94)	94	(94)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	94	(94)	94	(94)
	2.106.547	(2.106.547)	2.106.547	(2.106.547)

Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu				
31 Aralık 2020				
Kar / (Zarar)			Özkaynaklar	
Yabancı paranın				
Yabancı paranın	değer	Yabancı paranın	Yabancı paranın	
değer kazanması	kaybetmesi	değer kazanması	değer kaybetmesi	
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	4.323.422	(4.323.422)	4.323.422	(4.323.422)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(1.501.500)	1.501.500	(1.501.500)	1.501.500
ABD Doları net etki	2.821.922	(2.821.922)	2.821.922	(2.821.922)
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık / yükümlülüğü	56.669	(56.669)	56.669	(56.669)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	56.669	(56.669)	56.669	(56.669)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	88	(88)	88	(88)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	88	(88)	88	(88)
	2.878.679	(2.878.679)	2.878.679	(2.878.679)

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

23. Finansal araçlar

Finansal araçların kategorileri aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2021	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	1.455.672.621	1.455.672.621
Nakit ve nakit benzerleri	82.817.124	82.817.124
Finansal yatırımlar	96.124.682	96.124.682
Ticari alacaklar	1.176.993.636	1.176.993.636
Diğer alacaklar	99.737.179	99.737.179
Finansal yükümlülükler	1.112.113.396	1.112.113.396
Ticari borçlar	535.409.549	535.409.549
Finansal borçlar	464.653.267	464.653.267
Diğer borçlar	112.050.580	112.050.580
31 Aralık 2020	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	1.423.409.132	1.423.409.132
Nakit ve nakit benzerleri	103.641.203	103.641.203
Finansal yatırımlar	64.433.950	64.433.950
Ticari alacaklar	1.153.219.952	1.153.219.952
Diğer alacaklar	102.114.027	102.114.027
Finansal yükümlülükler	1.040.812.862	1.040.812.862
Ticari borçlar	474.213.311	474.213.311
Finansal borçlar	495.810.508	495.810.508
Diğer borçlar	70.789.043	70.789.043

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, bilgili ve istekli taraflar arasında, piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleşen işlemlerde, bir varlığın karşılığında el değiştirebileceği veya bir yükümlülüğün karşılanabileceği değerdir.

Grup, finansal araçlarının tahmini gerçeğe uygun değerlerini halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Bununla birlikte, piyasa bilgilerini değerlendirip gerçeğe uygun değerleri tahmin edebilmek, yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Grup'un cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olamaz.

Gerçeğe uygun değerlerinin tahmin edilmesi pratikte mümkün olan finansal araçlarının gerçeğe uygun değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

Finansal varlıklar:

Nakit ve nakit benzeri değerler kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir. Devlet iç borçlanma senetlerinin ve hisse senetlerinin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde piyasa fiyatları esas alınır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklığı

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

23. Finansal araçlar (devamı)

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

Gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin seviye sınıflamaları aşağıdaki gibidir:

	Raporlama tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer seviyesi			
	31 Mart 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	78.711.003	78.711.003	-	-
Borçlanma senetleri	5.277.203	5.277.203	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	73.433.800	73.433.800	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	1.517.254	15.890.414
Diğer Menkul Değerler (*)	-	-	1.517.254	15.890.414
Toplam	78.711.003	78.711.003	1.517.254	15.890.414

(*) Halka açık olmayan 6.011 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

	Raporlama tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer seviyesi			
	31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	52.437.331	52.437.331	-	-
Borçlanma senetleri	1.411.315	1.411.315	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	51.026.016	51.026.016	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	1.517.254	10.473.354
Diğer Menkul Değerler (*)	-	-	1.517.254	10.473.354
Toplam	52.437.331	52.437.331	1.517.254	10.473.354

(*) Halka açık olmayan 6.011 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

24. Bölümlere göre raporlama

Bölümlere göre raporlamayı gerektirecek herhangi bir farklı faaliyet alanı ve farklı coğrafi bölge bulunmamaktadır.

25. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

22.04.2021 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Yine aynı kanun 14. Maddesi uyarınca 2021 yılı için uygulanacak oran 01.07.2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olacaktır. Grup 31 Mart 2021 tarihli finansal tablolarında kurum kazançlarına geçerli olan %20 Kurumlar Vergisi oranını uygulamıştır.