

**QNB FİNANS YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

**1 OCAK - 31 MART 2022 HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLAR**

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

İÇİNDEKİLER	SAYFA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	3-4
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	5
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	6
ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	7-35

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

		(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 31 Mart 2022	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2021
	Dipnot		
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar		1.146.474.098	1.021.440.149
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	163.839.585	255.740.140
Finansal Yatırımlar	5	139.750.062	128.527.924
Ticari Alacaklar	7	694.520.736	496.153.321
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	7,21	53.112.739	581.713
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar	7	641.407.997	495.571.608
Diğer Alacaklar	8	139.921.216	135.948.554
Peşin Ödenmiş Giderler		8.374.900	5.056.291
Diğer Dönen Varlıklar		67.599	13.919
Duran Varlıklar		62.315.479	53.240.815
Finansal Yatırımlar	5	21.207.655	15.927.698
Diğer Alacaklar	8	13.056.242	9.502.426
Maddi Duran Varlıklar	9	11.284.970	10.406.678
Kullanım Hakkı Varlıkları	10	2.982.391	4.201.177
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	11	7.317.778	7.351.952
Peşin Ödenmiş Giderler		1.788.385	1.552.386
Ertelenmiş Vergi Varlığı		4.678.058	4.298.498
Toplam Varlıklar		1.208.789.577	1.074.680.964

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 31 Mart 2022	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2021
KAYNAKLAR			
Kısa Vadeli Yükümlülükler		575.526.948	524.133.403
Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	333.660.016	319.599.158
- İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6,21	2.584.521	3.398.302
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6,21	2.584.521	3.398.302
- İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	331.075.495	316.200.856
- İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	6	118.729.167	59.484.785
- Diğer Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	212.346.328	256.716.071
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	73.089	366.091
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	73.089	366.091
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	73.089	366.091
Ticari Borçlar	7	167.137.616	130.884.498
- İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	7,21	7.342.775	7.873.458
- İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	7	159.794.841	123.011.040
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar		1.630.717	1.261.014
Ertelenmiş gelirler (Müşteri sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin dışında kalanlar)		39.175	-
Diğer Borçlar	8	17.358.512	24.044.921
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	20	23.011.265	12.999.856
Kısa Vadeli Karşılıklar		31.081.466	33.614.687
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	13	16.322.768	19.248.344
- Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	13	14.758.698	14.366.343
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		1.535.092	1.363.178
Uzun vadeli yükümlülükler		7.612.330	7.138.991
Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	451.439	518.266
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	451.439	518.266
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	451.439	518.266
Uzun Vadeli Karşılıklar		7.160.891	6.620.725
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar		7.160.891	6.620.725
Özkaynaklar		625.650.299	543.408.570
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar		625.650.299	543.408.570
Ödenmiş Sermaye	14	200.000.000	200.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları	14	3.313.989	3.313.989
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler		10.703.273	5.856.701
- Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar	14	12.704.046	7.857.474
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kayıpları	14	(2.000.773)	(2.000.773)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	14	47.532.217	47.532.217
Geçmiş Yıllar Karları	14	286.705.663	103.651.392
Net Dönem Karı		77.395.157	183.054.271
Toplam Kaynaklar		1.208.789.577	1.074.680.964

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SON EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

	Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Ocak- 31 Mart 2022	(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Ocak- 31 Mart 2021
KAR VE ZARAR KISMI			
Hasılat	15	12.852.286.938	43.053.134.592
Satışların Maliyeti (-)	15	(12.735.315.409)	(42.954.886.560)
TİCARİ FAALİYETLERDEN BRÜT KAR		116.971.529	98.248.032
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	15	40.394.378	28.007.501
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Giderler (-)	15	-	-
FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN BRÜT KAR		157.365.907	126.255.533
BRÜT KAR		157.365.907	126.255.533
Genel Yönetim Giderleri (-)	17	(54.109.923)	(33.053.839)
Pazarlama Giderleri (-)	16	(14.620.071)	(15.891.840)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	18	70.759.405	46.460.115
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	18	(43.085.764)	(46.336.544)
ESAS FAALİYET KARI		116.309.554	77.433.425
Finansman Giderleri (-)	19	(16.298.478)	(4.794.295)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI		100.011.076	72.639.130
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri (-)		(22.615.919)	(14.743.759)
- Dönem Vergi Gideri (-)	20	(23.428.864)	(15.307.623)
- Ertelenmiş Vergi Geliri	20	812.945	563.864
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI		77.395.157	57.895.371

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SON EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

	<i>(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Ocak- 31 Mart 2022</i>	<i>(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Ocak- 31 Mart 2021</i>
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
Dönem Karı	77.395.157	57.895.371
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	4.846.572	5.146.208
Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar	5.279.957	5.417.061
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm (Kayıpları)	-	-
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire ilişkin vergiler	(433.385)	(270.853)
Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)	4.846.572	5.146.208
Toplam Kapsamlı Gelir/(Gider)	82.241.729	63.041.579

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltilme Farkları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Birikmiş Karlar		Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	Özkaynaklar
			Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları Kayıpları		Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	Net Dönem Karı/Zararı		
1 Ocak 2021	100.000.000	3.313.989	1.289.665	(768.179)	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)	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	5.146.208	-	-	-	57.895.371	63.041.579	63.041.579
-Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	57.895.371	57.895.371	57.895.371
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)	-	-	5.146.208	-	-	-	-	5.146.208	5.146.208
Kar Payları	-	-	-	-	-	(100.959.596)	-	(100.959.596)	(100.959.596)
31 Mart 2021	100.000.000	3.313.989	9.269.156	(768.179)	47.388.317	103.795.292	57.895.371	320.893.946	320.893.946
1 Ocak 2022	200.000.000	3.313.989	7.857.474	(2.000.773)	47.532.217	103.651.392	183.054.271	543.408.570	543.408.570
Transferler	-	-	-	-	-	183.054.271	(183.054.271)	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	4.846.572	-	-	-	77.395.157	82.241.729	82.241.729
-Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	77.395.157	77.395.157	77.395.157
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)	-	-	4.846.572	-	-	-	-	4.846.572	4.846.572
Kar Payları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Mart 2022	200.000.000	3.313.989	12.704.046	(2.000.773)	47.532.217	286.705.663	77.395.157	625.650.299	625.650.299

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 31 Mart 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 31 Mart 2021
A. İşletme Faaliyetlerden Nakit Akışları		(103.401.297)	12.553.829
Dönem Karı		77.395.157	57.895.371
Dönem Net Karı Mutabakatı ile İlgili Düzeltmeler		(1.080.250)	(3.314.882)
Amortisman ve İtfa Gideri ile İlgili Düzeltmeler	9,10,11	2.524.643	710.023
Karşılıklar ile İlgili Düzeltmeler		9.034.292	4.961.287
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler		8.641.937	5.472.682
Diğer Karşılıklar (İptalleri) ile İlgili Düzeltmeler		392.355	(511.395)
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri ile İlgili Düzeltmeler		(33.825.860)	(24.456.885)
Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) ile İlgili Düzeltmeler		(2.819.873)	(195.338)
Vergi (Geliri) Gideri ile İlgili Düzeltmeler		22.615.919	14.743.759
Gerçekleşmemiş Yabancı Para Çevrim Farkları ile İlgili Düzeltmeler		1.390.629	922.272
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler		(187.756.945)	(47.157.549)
Finansal Yatırımlardaki Azalış (Artış)		(8.402.265)	(26.273.671)
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(198.367.415)	(23.773.684)
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(52.531.026)	(660.232)
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(145.836.389)	(23.113.452)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(11.134.766)	1.842.295
İlişkili Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)		-	-
İlişkili Olmayan Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)		(11.134.766)	1.842.295
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		36.253.118	61.196.238
İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		(530.683)	(8.675.582)
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		36.783.801	69.871.820
Faaliyetler ile İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		(6.105.617)	(60.148.727)
İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		-	100.000.000
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		(6.105.617)	(160.148.727)
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları		(111.442.038)	7.422.940
Alınan Faiz		50.169.471	29.249.003
Ödenen Faiz		(16.298.478)	(4.651.267)
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler		(11.683.651)	(8.645.243)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)		(13.444.742)	(10.531.237)
Diğer Nakit Girişleri (Çıkışları)		(701.859)	(290.367)
B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		(1.890.407)	(1.856.207)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Satışından Kaynaklanan Nakit Girişleri		326.949	-
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları		(2.217.356)	(1.856.207)
C. Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları		13.436.282	(31.523.878)
Kira Sözleşmelerinden Kaynaklanan Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		(1.438.357)	(1.380.619)
Borçlanmadan Kaynaklanan Nakit Girişleri		4.130.259.516	3.509.475.741
Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		(4.115.384.877)	(3.539.619.000)
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C)		(91.855.422)	(20.826.256)
D. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Etkisi		-	-
Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C+D)		(91.855.422)	(20.826.256)
E. Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri		255.677.962	103.639.933
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri (A+B+C+D+E)	4	163.822.540	82.813.677

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1. GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET 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 ile birlikte "Grup" olarak nitelendirilmektedir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Grup'un 187 (31 Aralık 2021: 184) çalışanı bulunmaktadır.

Konsolide Finansal Tabloların Onaylanması

Konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 27 Nisan 2022 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve bazı düzenleyici kuruluşların onaylanan konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan muhasebe standartları ve TFRS'ye uygunluk beyanı

Grup, yasal defterlerini ve kanuni finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve vergi mevzuatınca belirlenen muhasebe ilkelerine uygun olarak tutmakta ve hazırlamaktadır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

Grup’un konsolide finansal tabloları 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”) hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup Tebliğin 5. Maddesine istinaden Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TFRS”) esas alınmıştır.

Konsolide Finansal Tabloların Hazırlanış Şekli

Grup’un ilişikteki konsolide finansal tabloları SPK tarafından yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi’nde belirlenmiş olan formatlar ile KGK tarafından 15 Nisan 2019 tarihinde yayımlanan TFRS Taksonomisi Hakkında Duyuru’ya uygun olarak sunulmuştur.

Kullanılan Para Birimi

Grup’un konsolide 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.

Ölçüm esasları

Konsolide finansal tablolar, finansal araçların yeniden değerlendirilmesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

İşletmenin sürekliliği

Grup konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkelerine göre hazırlamıştır.

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Konsolide finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 29”) göre enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait konsolide finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir.

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.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.2 Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Şirket'in Bağlı Ortaklıklarına ilişkin bilgiler 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

			Grup'un sermayedeki pay oranı ve oy kullanma hakkı oranı (%)
Bağlı Ortaklık	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	31 Mart 2022
QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100
Bağlı Ortaklık	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	31 Aralık 2021
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.

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 olmadığının 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.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

31 Mart 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikalarında değişiklik olması halinde raporlar değişen muhasebe politikası ile tutarlı olarak revize edilir. Grup'un bilanço tarihi itibarı ile muhasebe politikalarında bir değişiklik 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 Konsolide Finansal Tablolarının Yeniden Düzenlenmesi

Grup'un finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup'un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Grup, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosunu 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış konsolide finansal durum tablosu ile 1 Ocak – 31 Mart 2022 hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak – 31 Mart 2021 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir. Gerek görüldüğü takdirde cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmektedir.

2021 yılı konsolide finansal tablolarında yapılan sınıflamalar

Grup'un cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı konsolide finansal tablosunda sınıflama yapılmıştır. Grup'un 31 Mart 2021 itibarıyla "Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler" sınıfında bulunan 68.748.449 TL'lik gelir rakamı Hasılat altında sınıflanmıştır.

**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

- i) **31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**
- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2 (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatififiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.
 - **TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri’nde yapılan değişiklikler - TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.
 - **TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, 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. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. 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.
- ii) **31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:**
- **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.

**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

- **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 şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.
Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.
- **TMS 1, “Finansal Tabloların Sunuluşu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" 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’de bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **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.
- **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’, Aralık 2021’de değiştirildiği şekliyle;** 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.

Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

31 Mart 2022 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 2022 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2021 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 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile ve 31 Mart 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

3. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Bankadaki nakit	163.839.582	255.740.137
Vadesiz mevduat	151.535.117	152.517.959
Vadesi üç aydan kısa olan vadeli mevduat	12.304.465	103.222.178
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-
Diğer nakit benzerleri	3	3
Toplam	163.839.585	255.740.140

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla bankalarda tutulan müşteri bakiyesi tutarı 87.525.090 TL'dir (31 Aralık 2021: 110.549.336 TL). 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla bankalardaki vadeli mevduatın faiz ve vade detayı aşağıdaki gibidir:

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Mart 2022
TL	%13,25	1 Nisan 2022	12.304.465
			12.304.465

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2021
TL	%22,00	3 Ocak 2022	103.222.178
			103.222.178

Grup'un 31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihleri itibarıyla nakit akım tablolarında nakit ve nakit benzeri değerleri içinden faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir.

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Nakit ve nakit benzerleri	163.839.585	82.817.124
Faiz tahakkukları	(17.045)	(3.447)
	163.822.540	82.813.677

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

5. FİNANSAL YATIRIMLAR

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
<i>Gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar</i>		
BİST’de işlem gören hisse senetleri	124.202.120	76.317.505
Özel kesim tahvilleri ,bonoları,kira sertifikaları	10.666	37.490.172
Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	15.537.276	14.720.247
Toplam	139.750.062	128.527.924

Grup’un 31 Mart 2022 itibarıyla portföyünde ilişkili kuruluşa ait özel kesim tahvil ve bonoları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: 35.497.062 TL).

Uzun Vadeli Finansal Yatırımlar	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
<i>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</i>		
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	19.684.391	14.404.434
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 ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	3	3
Toplam	21.207.655	15.927.698

- (*) Grup, sahibi bulunduğu Borsa İstanbul A.Ş.’ye ait 15.971.094 adet, 159.711 TL nominal (31 Aralık 2020: 15.971.094 adet, 159.711 TL nominal) C grubu pay senetlerini Borsa İstanbul A.Ş.’nin 15.01.2018 tarihli 2018-6 no.lu duyurusundaki beheri 0,095 TL teklif fiyatı ile değerlemiştir.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
İlişkili taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	2.584.521	3.398.302
Kiralama işlemlerinden borçlar (Dipnot 21)	2.584.521	3.398.302
İlişkili olmayan taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	331.075.495	316.200.856
Borsa Para Piyasası’na (“BPP”) borçlar	200.016.836	255.373.923
İhraç edilen borçlanma araçları	118.729.167	59.484.785
Ters repo işlemlerinden sağlanan fonlar	12.329.492	1.342.148
İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmaların		
 kısa vadeli kısımları	73.089	366.091
Kiralama işlemlerinden borçlar	73.089	366.091
İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmalar	451.439	518.266
Kiralama işlemlerinden borçlar	451.439	518.266
Toplam	334.184.544	320.483.515

İhraç edilen borçlanma aracının detayı aşağıdaki gibidir:

İhraç Türü	ISIN Kodu	Başlangıç Tarihi	Vade Tarihi	Gün	Nominal	Oran (%)
BONO	TRFFNYM62219	22/03/2022	24/06/2022	94	70.060.000	18,35

QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 97 gün vadeli ve QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.’nin “Fon Kullanıcısı” olduğu, yönetim sözleşmesine dayalı 1 Şubat 2022 vade başlangıç tarihli 50.000.000 TL nominal bedelli “TRDQFVK52218” ISIN kodlu 9 Mayıs 2022 vade tarihli kira sertifikası ihracı yapılmıştır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

7. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Ticari Alacaklar	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Kredili müşterilerden alacaklar (*)	534.252.936	447.708.608
Müşterilerden alacaklar	53.346.930	28.298.588
Takas ve Saklama Merkezinden alacaklar	11.936.951	17.407.749
Borsa Para Piyasasından Alacaklar	29.512.580	-
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Dipnot 21)	53.112.739	581.713
Şüpheli ticari alacaklar	3.530.937	4.117.645
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı	(3.530.937)	(4.117.645)
Diğer ticari alacaklar	12.358.600	2.156.663
Toplam	694.520.736	496.153.321

(*) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Grup, kullandırılan krediler karşılığında müşterilerinden gerçeğe uygun değeri 1.080.402.945 TL tutarında olan teminat almıştır (31 Aralık 2021: 754.090.397 TL).

Kısa Vadeli Ticari Borçlar	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Müşterilere borçlar	152.847.641	105.837.093
İlişkili taraflara ticari borçlar (Not: 21)	7.342.775	7.873.458
Satıcılar	2.802.858	6.862.221
Diğer ticari borçlar	2.766.092	5.418.045
Açığa satış işlemleri	1.378.250	4.893.681
Toplam	167.137.616	130.884.498

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

8. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Diğer Alacaklar	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Verilen depozito ve teminatlar	84.666.866	69.791.814
VİOP işlemleri için verilen teminatlar	51.620.891	59.600.779
Ödünç menkul kıymetler için verilen teminatlar	603.867	4.195.342
Diğer alacaklar	3.029.592	2.360.619

Toplam	139.921.216	135.948.554
---------------	--------------------	--------------------

Kısa Vadeli Diğer Borçlar	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek vergi ve fonlar	15.717.610	23.973.978
Ödünç menkul kıymetler için alınan teminatlar	1.640.902	70.943

Toplam	17.358.512	24.044.921
---------------	-------------------	-------------------

Uzun Vadeli Diğer Alacaklar	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
VİOP işlem teminatları	10.970.743	8.112.676
Verilen depozito ve teminatlar	1.940.499	1.244.750
BİST teminatları	135.000	135.000
BPP teminatları	10.000	10.000

Toplam	13.056.242	9.502.426
---------------	-------------------	------------------

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR

Maliyet değeri	Makine ve teçhizatlar	Taşıtlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	13.425.902	5.668.452	521.483	2.238.669	21.854.506
Alımlar	1.762.375	-	-	-	1.762.375
Çıkışlar	(23.019)	(303.930)	-	-	(326.949)
31 Mart 2022 Kapanış Bakiyesi	15.165.258	5.364.522	521.483	2.238.669	23.289.932
Birikmiş amortismanlar					
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	(7.506.171)	(1.541.654)	(515.053)	(1.884.950)	(11.447.828)
Dönem gideri	(463.654)	(268.226)	(2.724)	(24.816)	(759.420)
Çıkışlar	9.797	192.489	-	-	202.286
31 Mart 2022 Kapanış Bakiyesi	(7.960.028)	(1.617.391)	(517.777)	(1.909.766)	(12.004.962)
31 Mart 2022 İtibarıyla Net Defter Değeri	7.205.230	3.747.131	3.706	328.903	11.284.970

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Maliyet değeri	Makine ve teçhizatlar	Taşıtlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	10.136.567	1.438.108	516.079	2.191.001	14.281.755
Alımlar	3.349.362	4.230.344	5.404	47.668	7.632.778
Çıkışlar	(60.027)	-	-	-	(60.027)
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	13.425.902	5.668.452	521.483	2.238.669	21.854.506
Birikmiş amortismanlar					
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(6.368.849)	(604.019)	(505.036)	(1.788.150)	(9.266.054)
Dönem gideri	(1.185.338)	(937.635)	(10.017)	(96.800)	(2.229.790)
Çıkışlar	48.016	-	-	-	48.016
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	(7.506.171)	(1.541.654)	(515.053)	(1.884.950)	(11.447.828)
31 Aralık 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri	5.919.731	4.126.798	6.430	353.719	10.406.678

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10. KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

31 Mart 2022 itibarı ile kullanım hakları varlıkları 2.982.391 TL’dir. (31 Aralık 2021: 4.201.177 TL.)

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maliyet Değeri	Haklar	Bilgisayar yazılımları	Toplam
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	5.862.835	9.888.582	15.751.417
Alımlar	454.981	-	454.981
Çıkışlar	-	-	-
31 Mart 2022 Kapanış Bakiyesi	6.317.816	9.888.582	16.206.398

Birikmiş İtfa Payları

1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	(2.328.087)	(6.071.378)	(8.399.465)
Dönem gideri	(324.044)	(165.111)	(489.155)
Çıkışlar	-	-	-
31 Mart 2022 Kapanış Bakiyesi	(2.652.131)	(6.236.489)	(8.888.620)
31 Mart 2022 İtibarıyla Net Defter Değeri	3.665.685	3.652.093	7.317.778

Maliyet Değeri	Haklar	Bilgisayar yazılımları	Toplam
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	2.745.741	9.105.394	11.851.135
Alımlar	3.117.094	875.949	3.993.043
Çıkışlar	-	(92.761)	(92.761)
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	5.862.835	9.888.582	15.751.417

Birikmiş İtfa Payları

1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(1.440.889)	(5.618.000)	(7.058.889)
Dönem gideri	(887.198)	(453.378)	(1.340.576)
Çıkışlar	-	-	-
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	(2.328.087)	(6.071.378)	(8.399.465)
31 Aralık 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri	3.534.748	3.817.204	7.351.952

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

12. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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 2022			
<i>Bankalarda Müşteri Adına Saklanan</i>	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	5.327.325.758	1,000	5.327.325.758
DTHB nominal değeri – TL	721.760.464	1,000	721.760.464
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları - TL	2.554.354.689	1,000	2.554.354.689
Mevduat – TL	310.479.662	1,000	310.479.662
Yatırım fonu – TL	2.524.474.298	1,000	2.524.474.298
Repo – TL	597.689.492	1,000	597.689.492
DTHB nominal değeri – EURO	527.652.852	16,2855	8.593.090.521
DTHB nominal değeri - ABD Doları	126.737.835	14,6371	1.855.074.365
Mevduat - ABD Doları	113.683.601	14,6371	1.663.998.230
Mevduat – EURO	3.280.261	16,2855	53.420.691
Mevduat - CHF	1.020	15,7954	16.111
Mevduat-GBP	95	19,1807	1.815
Toplam			24.201.686.096

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
31 Aralık 2021			
<i>Bankalarda Müşteri Adına Saklanan</i>	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	5.329.078.974	1,000	5.329.078.974
DTHB nominal değeri – TL	723.624.725	1,000	723.624.725
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları - TL	2.137.259.689	1,000	2.137.259.689
Mevduat – TL	338.347.923	1,000	338.347.923
Yatırım fonu – TL	1.470.893.399	1,000	1.470.893.399
Repo – TL	1.044.992.148	1,000	1.044.992.148
DTHB nominal değeri – EURO	516.026.852	15,0867	7.785.142.308
DTHB nominal değeri - ABD Doları	105.130.835	13,3290	1.401.288.900
Mevduat - ABD Doları	91.296.388	13,3290	1.216.889.556
Mevduat – EURO	4.683.999	15,0867	70.666.088
Mevduat - CHF	1.020	14,5602	14.851
Mevduat-GBP	115	17,9667	2.066
Toplam			21.518.200.627

- 31 Mart 2022 itibarı ile Pay Piyasası işlemleri için Takasbank’a 22.500.277 TL tutarında teminat verilmiştir (31 Aralık 2021: 18.154.458 TL).
- 31 Mart 2022 tarihi itibarı ile 10.960.743 TL tutarında VİOP’a Garanti Fonu teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 8.112.676 TL).

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

13. KISA VADELİ KARŞILIKLAR

31 Mart 2022 tarihi itibarı ile Grup'un Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
İkramiye karşılığı	13.092.653	16.685.227
İzin karşılığı	1.174.599	507.601
Diğer karşılıklar	2.055.516	2.055.516
Toplam	16.322.768	19.248.344

Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
BİST Borsa payı, takas saklama gider karşılığı	5.594.334	5.974.793
Kaldıraçlı ve uluslararası işlem gider karşılığı	4.643.758	4.643.758
Organizasyon gider karşılığı	2.496.559	2.300.726
Dava Karşılığı	1.293.270	1.293.270
Diğer karşılıklar	730.777	153.796
31 Aralık itibarıyla karşılık	14.758.698	14.366.343

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Grup'un davalı olduğu davaların toplam tutarı yaklaşık 1.293.270 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.293.270 TL). Grup yönetimi devam eden davalar ile ilgili olarak, 1.293.270 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 1.293.270 TL).

14. ÖZKAYNAKLAR

Sermaye / Karşılıklı İştirak Sermaye Düzeltmesi

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	(%)	31 Mart 2022	(%)	31 Aralık 2021
QNB Finansbank A.Ş.	%99,80	199.600.000	%99,80	199.600.000
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	<1	400.000	<1	400.000
Tarihi değerle sermaye	100,00	200.000.000	100,00	200.000.000
Sermaye düzeltmesi farkları		3.313.989		3.313.989
		203.313.989		203.313.989

Şirket'in tescil edilmiş sermayesi beheri 1 TL değerinde 200.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Şirket'in 23 Mart 2022 tarihinde yapılan 2021 yılı Olağan Genel Kurulu'nda temettü dağıtımı veya sermaye artırımı kararı alınmamıştır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

14. ÖZKAYNAKLAR (devamı)

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Yasal yedekler	47.532.217	47.532.217
Toplam	47.532.217	47.532.217

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 2022 tarihi itibarıyla konsolide bilançosunda geçmiş yıl karları 286.705.663 TL'dir. (31 Aralık 2021: 103.651.392 TL).

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler

Grup'un bilançosunda kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir/(gider) hesabı altında vergi sonrası 2.000.773 TL tutarında tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı (31 Aralık 2021: 2.000.773 TL Kayıp) ve vergi sonrası 12.704.046 TL tutarında özkaynağa dayalı finansal araç yatırımından kaynaklı birikmiş diğer kapsamlı gelir bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 7.857.474 TL).

15. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

Hasılat	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Mart 2021
Satışlar	12.776.541.667	42.984.386.143
Hizmet gelirleri, net	75.745.271	68.748.449
Toplam	12.852.286.938	43.053.134.592

Satışlar	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Mart 2021
Devlet tahvili satışları	8.428.715.572	40.183.325.722
Hisse senetleri satışları	2.106.173.586	2.023.441.543
Özel sektör tahvili satışları	2.176.608.895	741.639.348
Banka bonusu satışları	13.549.003	35.979.530
Kira sertifikası satışları	51.494.611	-
Toplam	12.776.541.667	42.984.386.143

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

15. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ (Devamı)

Satışların maliyeti (-)	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Mart 2021
Devlet tahvili alırları	(8.426.634.111)	(40.169.701.517)
Hisse senetleri alırları	(2.084.090.345)	(2.015.676.727)
Özel sektör tahvili ve sukuk alırları	(2.159.547.356)	(733.541.532)
Banka bonosu alırları	(13.548.986)	(35.966.784)
Kira sertifikası Alırları	(51.494.611)	-
Toplam	(12.735.315.409)	(42.954.886.560)

Hizmet gelirleri	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Mart 2021
Hisse senedi alım/satım aracılık komisyonları	37.665.351	48.632.752
Halka arz aracılık ve yönetim komisyonları	16.909.921	3.203.450
Vadeli işlemler alım/satım aracılık komisyonları	12.452.050	9.220.836
Yabancı menkul kıymet aracılık gelirleri	6.978.069	8.307.842
Kaldıraçlı alım satım işlemleri aracılık komisyonları	8.928.950	6.355.674
Yatırım fonu satış komisyonları	6.822.140	1.718.510
Repo-ters repo aracılık komisyonları	481.073	1.620.049
Varant komisyon gelirleri	204.847	164.855
Devlet iç borçlanma senetleri alım/satım aracılık komisyonları	142.357	61.373
Portföy yönetim komisyonları	-	19.266
Diğer komisyon ve gelirler	3.196.000	6.313.711
Toplam	93.780.758	85.618.318

Hizmet gelirlerinden indirimler (-)		
Acentelere ödenen komisyonlar (-)	(18.035.413)	(16.869.694)
Müşterilere komisyon iadeleri (-)	(74)	(175)

Toplam	(18.035.487)	(16.869.869)
---------------	---------------------	---------------------

Hizmet gelirleri, net	75.745.271	68.748.449
------------------------------	-------------------	-------------------

Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Mart 2021
Müşterilerden alınan faiz gelirleri	36.244.265	21.960.563
Vadeli işlem karları / zararları (net)	4.150.113	6.046.938
Toplam	40.394.378	28.007.501

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

16. PAZARLAMA GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Mart 2021
Viop işlem payları	(5.824.189)	(5.303.502)
Hisse senedi işlem payları ve tescil ücretleri	(4.179.596)	(5.507.444)
Takas ve saklama giderleri	(3.154.594)	(2.870.969)
Sabit getirili menkul kıymet işlem payları	(388.446)	(1.368.031)
Reklam, ilan, tanıtım giderleri	(388.244)	(285.084)
Hisse emir iptal gideri	(322.535)	(397.209)
Diğer	(362.467)	(159.601)
Toplam	(14.620.071)	(15.891.840)

17. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Mart 2021
Personel ücret ve giderleri	(29.104.543)	(18.302.113)
Bilgi işlem giderleri	(10.990.423)	(6.538.956)
Vergi, resim, harç giderleri	(4.229.398)	(3.168.454)
Amortisman ve itfa payı giderleri (Dipnot 9,10,11)	(2.524.643)	(1.804.603)
Haberleşme giderleri	(840.472)	(846.820)
Komisyon giderleri	(1.047.441)	(225.574)
İşletme giderleri	(634.032)	(337.445)
Sigorta giderleri	(222.779)	(295.823)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	(334.039)	(116.848)
Eğitim ve abonelik giderleri	(175.480)	(256.522)
Ulaşım giderleri	(210.360)	(71.378)
Üyelik ve aidat giderleri	(44.947)	(61.908)
Diğer	(3.751.366)	(1.027.395)
Toplam	(54.109.923)	(33.053.839)

18. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER / (GİDERLER)

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait diğer faaliyetlerden gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Esas faaliyetlerden diğer gelirler	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Mart 2021
Kur farkı gelirleri	34.475.789	29.277.794
Faiz gelirleri	13.880.073	7.290.617
Saklama ve fon operasyon gelirleri	5.986.372	2.265.257
Döviz işlemleri ve değerlendirme gelirleri	7.813.995	468.854
Hisse borsa payı gelirleri	1.874.100	2.435.010
Yatırım danışmanlığı gelirleri	390.000	300.000
Konusu kalmayan karşılıklar	795.851	511.395
Temettü gelirleri	1.054.814	224.583
Finansal varlıklar değer artışları	948.827	94.913
Diğer	3.539.584	3.591.692
Toplam	70.759.405	46.460.115

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

18. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER / (GİDERLER)(devamı)

31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait diğer faaliyetlerden giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Esas faaliyetlerden diğer giderler	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Mart 2021
Kur farkı giderleri	(29.345.996)	(26.645.296)
Repo faiz giderleri	(2.032.762)	(12.227.356)
Uluslararası piyasa işlemleri komisyon gideri	(1.972.620)	(2.403.955)
Kaldıraçlı işlem swap giderleri	(1.690.663)	(806.608)
Finansal varlık değer azalışları	-	(2.072.670)
Kaldıraçlı işlem zararı	(690.287)	(60.762)
Diğer faiz giderleri	(1.109.884)	(815.721)
Döviz işlemleri ve değerlendirme giderleri	(5.552.425)	(218.000)
Diğer	(691.127)	(1.086.176)
Toplam	(43.085.764)	(46.336.544)

19. FİNANSMAN GİDERİ

Faiz giderleri	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Mart 2021
Borsa Para Piyasası'na ödenen faiz gideri	(12.372.585)	(4.347.920)
İhraç edilen borçlanma araçlarına ödenen faiz gideri	(3.717.358)	-
Banka kredilerine ödenen faiz gideri	(19.986)	(303.347)
Kiralama yükümlülüğü faiz gideri	(188.549)	(143.028)
Toplam	(16.298.478)	(4.794.295)

20. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Cari dönem vergisiyle ilgili yükümlülükler	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Cari kurumlar vergisi karşılığı	23.428.864	60.680.333
Eksi: Peşin ödenen geçici vergi ve kesintiler	(417.599)	(47.680.477)
Dönem karı vergi yükümlülüğü	23.011.265	12.999.856

Vergi gideri	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Mart 2021
Kurumlar vergisi gideri (-)	(23.428.864)	(15.307.623)
Ertelenmiş vergi geliri	812.945	563.864
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri (-)	(22.615.919)	(14.743.759)

**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

20. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar Vergisi

Şirket ve bağlı ortaklıkları, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Grup’un cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için konsolide finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır. Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi yükümlülükleri, konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın on yedinci günü akşamına kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir.

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 - 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

Türk Vergi Mevzuatı, ana şirket ve onun bağlı ortaklıklarına konsolide vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermediğinden, konsolide finansal tablolarda da yansıtıldığı üzere, vergi karşılıkları her bir işletme bazında ayrı olarak hesaplanmıştır. Bu kapsamda konsolide finansal tablolarda konsolide edilen işletmelere ait ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri de netleştirilmeden ayrı olarak gösterilmiştir.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

QNB Finansbank A.Ş.'deki mevduat	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Vadesiz mevduat	121.398.557	128.496.648
Vadeli mevduat	12.304.465	103.222.179
Toplam	133.703.022	231.718.827

31 Mart 2022 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların ve diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Diğer ticari alacaklar	Toplam
Qatar National Bank	761.677	761.677
QNB Finansbank A.Ş.	153.400	153.400
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	51.591.195	51.591.195
QNB Finans Faktoring A.Ş.	8.383	8.383
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	105.846	105.846
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	492.238	492.238
Toplam	53.112.739	53.112.739

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

	Diğer ticari alacaklar	Toplam
Qatar National Bank	443.401	443.401
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	138.312	138.312
Toplam	581.713	581.713

31 Mart 2022 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	Acente komisyon borçları	Kiralama İşlemlerinden Borçlar	Diğer Borçlar	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	7.338.735	2.584.521	-	9.923.256
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.			4.040	4.040
Toplam	7.338.735	2.584.521	4.040	9.927.296

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

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

	Acente komisyon borçları	Kiralama İşlemlerinden Borçlar	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	7.873.458	3.398.302	11.271.760
Toplam	7.873.458	3.398.302	11.271.760

31 Mart 2022 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.	23	2.049.871	126.884	2.074.784	5.009.850	390.000	9.651.412
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	443.022	-	-	-	-	405.930	848.952
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	32.661	-	931.353	-	964.014
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	38.541	-	92.931	-	1.601.303	-	1.732.775
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	-	-	269.100	269.100
	481.586	2.049.871	252.476	2.074.784	7.542.506	1.065.030	13.466.253

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 2022 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.	1.183.207	18.035.413	6.985	1.550.798	160.396	557.641	21.494.440
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	4.040	4.040
QNB E Finans	-	-	-	-	-	5.889	5.889
	1.183.207	18.035.413	6.985	1.550.798	160.396	567.570	21.504.369

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (devamı)

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 Finans Finansal Kiralama A.Ş.						-	-
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

Üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler	1 Ocak - 31 Mart 2022	1 Ocak - 31 Mart 2021
Ücretler ve kısa vadeli faydalar	6.606.705	4.893.655
Kıdem tazminatı karşılıkları	522.476	419.992
	7.129.181	5.313.647

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Kur riski

Yabancı para varlıklar, yükümlülükler ve bilanço dışı yükümlülükler sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkilere kur riski denir. 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU								
	31 Mart 2022				31 Aralık 2021			
	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer
1. Ticari alacaklar	59.864.447	4.089.912	-	-	58.395.474	4.381.084	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka hesapları dahil) (*)	28.374.265	1.914.264	21.609	161	16.522.140	1.203.288	31.991	48
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar(1+2+3)	88.238.712	6.004.176	21.609	161	74.917.614	5.584.372	31.991	48
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)	88.238.712	6.004.176	21.609	161	74.917.614	5.584.372	31.991	48
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)	88.238.712	6.004.176	21.609	161	74.917.614	5.584.372	31.991	48
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	88.238.712	6.004.176	21.609	161	74.917.614	5.584.372	31.991	48
22. Döviz hedge'i için kullanılan finansal araçların toplam gerçeğe uygun değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
23. Döviz varlıklarının hedge edilen kısmının tutarı(**)	41.188.675	2.813.992	-	-	80.638.348	6.049.842	-	-
24. Döviz yükümlülüklerinin hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) İlgili tutar şirketin döviz cinsinden varlıklarının hedge edilmesinden kaynaklanmaktadır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (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 2022				
	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	8.788.372	(8.788.372)	8.788.372	(8.788.372)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(4.118.868)	4.118.868	(4.118.868)	4.118.868
ABD Doları net etki	4.669.504	(4.669.504)	4.669.504	(4.669.504)
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık / yükümlülüğü	35.191	(35.191)	35.191	(35.191)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	35.191	(35.191)	35.191	(35.191)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	309	(309)	309	(309)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	309	(309)	309	(309)
	4.705.004	(4.705.004)	4.705.004	(4.705.004)

Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu 31 Aralık 2021				
	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	7.443.409	(7.443.409)	7.443.409	(7.443.409)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(8.063.834)	8.063.834	(8.063.834)	8.063.834
ABD Doları net etki	(620.425)	620.425	(620.425)	620.425
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık / yükümlülüğü	48.264	(48.264)	48.264	(48.264)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	48.264	(48.264)	48.264	(48.264)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	86	(86)	86	(86)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	86	(86)	86	(86)
	(572.075)	572.075	(572.075)	572.075

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kredi riski

Kullandırılan krediler için, karşı tarafın anlaşma yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan bir risk mevcuttur. Bu risk derecelendirmeler veya belli bir kişiye kullandırılan kredinin sınırlandırılmasıyla yönetilmektedir. Kredi riski, ayrıca, kredi verilen müşterilerden alınan ve borsada işlem gören hisse senetlerinin teminat olarak elde tutulması suretiyle de yönetilmektedir.

23. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların kategorileri aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2022	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	1.172.295.496	1.172.295.496
Nakit ve nakit benzerleri	163.839.585	163.839.585
Finansal yatırımlar	160.957.717	160.957.717
Ticari alacaklar	694.520.736	694.520.736
Diğer alacaklar	152.977.458	152.977.458
Finansal yükümlülükler	518.229.233	518.229.233
Ticari borçlar	167.137.616	167.137.616
Finansal borçlar	333.733.105	333.733.105
Diğer borçlar	17.358.512	17.358.512
31 Aralık 2021	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	1.041.800.063	1.041.800.063
Nakit ve nakit benzerleri	255.740.140	255.740.140
Finansal yatırımlar	144.455.622	144.455.622
Ticari alacaklar	496.153.321	496.153.321
Diğer alacaklar	145.450.980	145.450.980
Finansal yükümlülükler	474.894.668	474.894.668
Ticari borçlar	130.884.498	130.884.498
Finansal borçlar	319.965.249	319.965.249
Diğer borçlar	24.044.921	24.044.921

**31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

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

23. FİNANSAL ARAÇLAR (devamı)

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.

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 endirekt 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.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

23. FİNANSAL ARAÇLAR (devamı)

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

	Raporlama tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer seviyesi			
	31 Mart 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	139.750.062	139.750.062	-	-
Borçlanma senetleri	15.547.942	15.547.942	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	124.202.120	124.202.120	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	21.201.645	-	1.517.254	19.684.391
Diğer Menkul Değerler (*)	21.201.645	-	1.517.254	19.684.391
Toplam	160.951.707	139.750.062	1.517.254	19.684.391

(*) Halka açık olmayan 6.010 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

	Raporlama tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer seviyesi			
	31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	128.527.924	128.527.924	-	-
Borçlanma senetleri	52.210.419	52.210.419	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	76.317.505	76.317.505	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	15.921.688	-	1.517.254	14.404.434
Diğer Menkul Değerler (*)	15.921.688	-	1.517.254	14.404.434
Toplam	144.449.612	128.527.924	1.517.254	14.404.434

(*) Halka açık olmayan 6.010 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

24. FİNANSAL TABLOLARIN ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Grup sermaye yönetiminde borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Grup'un kaynak yapısı esasen özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Grup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V No:135 sayılı Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği'ne uygun olarak sermayesini tanımlamakta ve yönetmektedir. Söz konusu Tebliğ'e göre aracı kurumların öz sermayesi, getirilen değerleme hükümleri çerçevesinde, değerleme günü itibarıyla hazırlanmış bilançolarında yer alan ve aracı kurumun net aktif toplamının ortaklık tarafından karşılanan kısmını ifade eden tutarların yer aldığı grubu oluşturur.

25. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....