

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

**31 Mart 2021 tarihinde sona eren ara hesap
dönemine ait finansal tablolar**

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Finansal durum tablosu (bilançosu)	3 - 4
Nazım hesaplar tablosu	5
Kar veya zarar tablosu	6
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
Özkaynak değişim tablosu	8
Nakit akış tablosu	9
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar	10 –39

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilançosu)
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmemiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem				Önceki Dönem		
VARLIKLAR		31.03.2021				31.12.2020		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	4	14.833	157.738	172.571	7.078	144.846	151.924
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA							
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	6.577	2.595	9.172	1.336	24.492	25.828
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER							
	KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL							
	VARLIKLAR (Net)	5	977	-	977	916	-	916
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL							
	VARLIKLAR (Net)	7	2.290.387	5.023.571	7.313.958	2.196.847	4.679.405	6.876.252
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)	7	2.251.814	5.101.207	7.353.021	2.162.550	4.712.022	6.874.572
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		2.947.527	5.639.772	8.587.299	2.830.433	5.224.264	8.054.697
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		695.713	538.565	1.234.278	667.883	512.242	1.180.125
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal							
	Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	7	117.108	202.567	319.675	106.387	209.579	315.966
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	7	78.535	280.203	358.738	72.090	242.196	314.286
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI							
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		6.562	-	6.562	7.722	-	7.722
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3.316	-	3.316	3.545	-	3.545
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	8	9.928	-	9.928	29.628	-	29.628
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	90.159	-	90.159	72.645	-	72.645
XII.	DİĞER AKTİFLER	10	354.071	398.272	752.343	345.125	320.416	665.541
	ARA TOPLAM		2.776.810	5.582.176	8.358.986	2.664.842	5.169.159	7.834.001
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		2.776.810	5.582.176	8.358.986	2.664.842	5.169.159	7.834.001

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilançosu)
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız denetimden geçmemiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem				Önceki Dönem		
		31.03.2021				31.12.2020		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	11	1.437.721	4.179.652	5.617.373	1.662.331	3.660.157	5.322.488
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		1.913	351	2.264	2.699	701	3.400
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	947.086	-	947.086	897.005	-	897.005
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
V.	YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	-	263.066	263.066	1.179	219.621	220.800
VII.	KARŞILIKLAR	13	14.876	-	14.876	18.419	-	18.419
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		7.947	-	7.947	7.528	-	7.528
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		6.929	-	6.929	10.891	-	10.891
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	23	16.585	-	16.585	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9	-	-	-	-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	83.470	337.392	420.862	82.005	252.190	334.195
	ARA TOPLAM		2.501.651	4.780.461	7.282.112	2.663.638	4.132.669	6.796.307
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XII.	ÖZKAYNAKLAR	15	1.076.874	-	1.076.874	1.037.694	-	1.037.694
13.1	Ödenmiş Sermaye		115.000	-	115.000	115.000	-	115.000
13.2	Sermaye Yedekleri		40.381	-	40.381	40.381	-	40.381
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1.159	-	1.159	1.159	-	1.159
13.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		39.222	-	39.222	39.222	-	39.222
13.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.711)	-	(1.711)	(1.711)	-	(1.711)
13.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		592	-	592	543	-	543
13.5	Kâr Yedekleri		883.481	-	883.481	771.483	-	771.483
13.5.1	Yasal Yedekler		27.508	-	27.508	27.508	-	27.508
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		855.973	-	855.973	743.975	-	743.975
13.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6	Kâr veya Zarar		39.131	-	39.131	111.998	-	111.998
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	(28.670)	-	(28.670)
13.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		39.131	-	39.131	140.668	-	140.668
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		3.578.525	4.780.461	8.358.986	3.701.332	4.132.669	7.834.001

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla nazım hesaplar tablosu

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmemiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			Önceki dönem			
		31.03.2021			31.12.2020			
NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN TEMİNATLAR	16	20.627.280	49.634.240	70.261.520	19.901.058	45.766.844	65.667.902
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	16	239.120	639.413	878.533	261.101	658.373	919.474
V.	TAAHHÜTLER	16	443.114	744.434	1.187.548	469.140	681.155	1.150.295
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabılır Taahhütler		443.114	744.434	1.187.548	469.140	681.155	1.150.295
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		443.114	744.434	1.187.548	469.140	681.155	1.150.295
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		443.114	744.434	1.187.548	469.140	681.155	1.150.295
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	6	1.084.822	2.640.949	3.725.771	1.283.970	3.104.453	4.388.423
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1.084.822	2.640.949	3.725.771	1.280.935	3.042.506	4.323.441
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1.084.822	2.640.949	3.725.771	1.280.935	3.042.506	4.323.441
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	3.035	61.947	64.982
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	3.035	2.896	5.931
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	59.051	59.051
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	16	128.400	199.127	327.527	127.194	197.661	324.855
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			22.522.736	53.858.163	76.380.899	22.042.463	50.408.486	72.450.949

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	01.01. –31.03.2021	01.01. –31.03.2020
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		181.701	141.139
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		-	-
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-
1.1.1	İskontolu		-	-
1.1.2	Diğer		-	-
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
1.2.1	İskontolu		-	-
1.2.2	Diğer		-	-
	FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KIRALAMA GELİRLERİ	17	181.701	141.139
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		181.701	141.139
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FINANSMAN GİDERLERİ (-)	18	120.282	95.631
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		75.316	74.439
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		87	86
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		36.890	15.878
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		7.989	5.228
III.	BRÜT K/Z (I-II)		61.419	45.508
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	23.173	19.407
4.1	Personel Giderleri		9.878	8.282
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		550	235
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		4.690	3.760
4.5	Diğer		8.055	7.130
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		38.246	26.101
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	20	778.462	598.223
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		1.179	1.230
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		118	100
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		61.390	104.311
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		696.300	471.363
6.7	Diğer		19.475	21.219
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ (-)	21	53.891	39.269
7.1	Özel Karşılıklar		-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		53.891	39.269
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	22	714.410	532.712
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		36.306	65.676
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		678.008	466.922
8.6	Diğer		96	114
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		48.407	52.343
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		48.407	52.343
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	23	9.276	14.884
14.1	Cari Vergi Karşılığı		26.802	20.040
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		17.526	5.156
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		39.131	37.459
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-
XXI.	DÖNEM NET KÂR/ZARARI (XV+XX)		39.131	37.459
	HİSSE BAŞINA KAR /ZARAR	15	0,340	0,326

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		01.01. – 31.03.2021	01.01. – 31.03.2020
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	39.131	37.459
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	49	375
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	49	375
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri / Giderleri	61	95
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	384
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(12)	(104)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	39.180	37.834

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhracı	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem (01/01 – 31/03/2020)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	15	115.000	1.159	-	39.222	-	(1.306)	-	-	314	684	680.517	62.296	-	897.886
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	15	115.000	1.159	-	39.222	-	(1.306)	-	-	314	684	680.517	62.296	-	897.886
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	76	299	-	-	37.459	37.834
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.966	(90.966)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.966	(90.966)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)			115.000	1.159	-	39.222	-	(1.306)	-	-	390	983	771.483	(28.670)	37.459	935.720
Cari Dönem (01/01 – 31/03/2021)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	15	115.000	1.159	-	39.222	-	(1.711)	-	-	543	-	771.483	111.998	-	1.037.694
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	15	115.000	1.159	-	39.222	-	(1.711)	-	-	543	-	771.483	111.998	-	1.037.694
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	49	-	-	-	39.131	39.180
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111.998	(111.998)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111.998	(111.998)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)			115.000	1.159	-	39.222	-	(1.711)	-	-	592	-	883.481	-	39.131	1.076.874

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırılma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait nakit akış tablosu
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmemiş Cari Dönem 01.01. – 31.03.2021	Bağımsız denetimden geçmemiş Önceki Dönem 01.01. – 31.03.2020
	Dipnot		
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	54.733	(83.372)
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	191.557	145.233
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(103.899)	(143.447)
1.1.3	Alınan Temettüleri	118	100
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	4.619	2.745
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	1.592	873
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(14.740)	(12.163)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1.026)	(986)
1.1.9	Diğer	(23.488)	(75.727)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(38.261)	162.878
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	864	379.846
1.2.2	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(86.803)	(233.008)
1.2.3	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.4	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	47.678	16.040
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	16.472	79.506
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(17)	(217)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	(32)	(189)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(49)	(406)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	2.893.766	1.047.906
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(2.900.591)	(972.248)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(6.825)	75.658
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	11.046	24.994
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	20.644	179.752
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	151.921	74.011
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	172.565	253.763

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi ("Şirket"), 20 Mart 1990'da kurulmuş olup, 13 Aralık 2012 tarih, 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6361 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ve 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" ve 6362 sayılı "Sermaye Piyasası Kanunu" çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in başlıca faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her çeşidi ile kiralama işlemleri yapmaktır.

Şirket hisselerinin %42,16'sı (31 Aralık 2020 – %42,16) Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir. Şirket'in genel müdürlüğü Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Kat:22 34394 Şişli, İstanbul – Türkiye adresinde bulunmaktadır. Şirket'in 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla personel sayıları sırasıyla 122 ve 120'dir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in 14 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020 – 14).

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, Şirket'in ana hissedarı QNB Finansbank Anonim Şirketi ("QNB Finansbank") ve Şirket'in nihai ana hissedarı Qatar National Bank ("QNB")'dir.

Şirket'in "Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi" olan ticari unvanı 30 Mart 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının, 6 Nisan 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi" olarak değişmiştir.

Finansal Tabloların Onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 27 Nisan 2021 tarihinde yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket faaliyetlerini 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak 31 Mart 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlamıştır.

Finansal tablolar, Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve türev işlemlerin gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara alınması haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.2 Kullanılan para birimi

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

2.3 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

SPK, 17 Mart 2005 tarih ve 11/367 sayılı kararı ile yüksek enflasyon döneminin sona erdiğini ve ayrıca yüksek enflasyon döneminin devamına ilişkin emarelerin büyük ölçüde kalktığını belirterek, SPK tarafından yayımlanan muhasebe standartlarına göre raporlama yapan ve Türkiye’de faaliyetlerini sürdüren şirketler için 1 Ocak 2005 tarihinden geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasına son vermiştir. Buna istinaden, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren 29 No’lu “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardı (“TMS 29”) uygulanmamıştır.

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019’da TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’ standardında yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, işletme tanımına ilişkin soru işaretlerinin giderilmesinde şirketlere yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- *İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;*
- *Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;*
- *İşletmelerin edinilen bir sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı olacak uygulama rehberi eklenmesi;*
- *İşletme ve çıktı tanımlarının sınırlandırılması; ve*
- *İsteğe bağlı olarak uygulanacak bir gerçeğe uygun değer testinin (yoğunluk testi) getirilmesi.*

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

Söz konusu değişikliğin Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 Değişiklikleri)

1 Ocak 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39'da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunan nakit akışlarının veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir.

TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7'deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır.

Finansal kiralama alacakları, ve alınan krediler ile birlikte türev finansal araçlar portföyü IBOR reformu geçişinden etkilenen portföyü oluşturmakta olup 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla etkilenen portföy büyüklüğü yaklaşık 1.406 milyon TL (31 Aralık 2020 – 1.377 milyon TL) düzeyindedir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmadır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (TFRS 16 Değişiklikleri)

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. Söz konusu muafiyetten yararlanan kiracıların, kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir değişikliği, Standardın söz konusu değişikliğin kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

Uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması (TMS 1 Değişiklikleri)

12 Mart 2020'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "*Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar*"e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TFRS 3'deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

KGK, Temmuz 2020'de TFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, Kavramsal Çerçevenin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfta değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için TFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, TFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa TFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

TMS 37'deki değişiklikler - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

KGK, Temmuz 2020'de, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. TMS 37'de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmede sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama - TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da Yapılan Değişiklikler

Aralık 2020'de KGK, gösterge faiz oranının (IBOR) alternatif referans faiz oranı ile değiştirilmesinin Finansal raporlamaya olan etkilerini gidermek adına geçici muafiyetleri ortaya koyan Gösterge Faiz Oranı Reformu – Faz 2- TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 Değişikliklerini yayınlamıştır. İşletmeler bu değişiklikleri 1 Ocak 2021'de veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklikler aşağıdaki konuları kapsamaktadır:

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

IBOR reformunun bir sonucu olarak sözleşmeye dayalı nakit akışlarını belirleme esasındaki değişiklikler için kolaylaştırıcı uygulama

Değişiklikler, sözleşmeye bağlı değişikliklerin veya reformun doğrudan gerektirdiği nakit akışlarındaki değişikliklerin, piyasa faiz oranındaki bir harekete eşdeğer değişken faiz oranındaki değişiklikler olarak değerlendirilmesi için kolaylaştırıcı bir uygulama içerir. Bu kolaylaştırıcı uygulama kapsamında finansal araçlar için geçerli olan faiz oranlarının, faiz oranı reformu sonucunda değişmesi halinde söz konusu durumun bir finansal tablo dışı bırakma ya da sözleşme değişikliği olarak kabul edilmemesi; bunun yerine nakit akışlarının finansal aracın orijinal faiz oranları kullanılarak belirlenmeye devam edilmesi öngörülmektedir.

Kolaylaştırıcı uygulama, TFRS 9 Finansal Araçlar (ve bu nedenle TMS 39 Finansal Araçlar: Sınıflandırma ve Ölçme) standardından muafiyet sağlayarak TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri Standardını uygulayan şirketler ve IBOR Reformu kaynaklı kiralama değişiklikleri için TFRS 16 Kiralamalar standardı uygulaması için zorunludur.

Riskten korunma Muhasebesi ilişkisinin sonlandırılmasına ilişkin imtiyazlar

- Değişiklikler, IBOR reformu nedeniyle gerekli duyulan riskten korunma muhasebesi kurgusu ve dokümantasyonundaki revizyonların, riskten korunma ilişkisini sonlandırılmadan yapılmasına izin vermektedir.
- Nakit akış riskinden korunma fonundaki birikmiş tutarın alternatif referans faiz oranına dayandığı varsayılır.
- Şirketler, alternatif faiz oranı geçiş sürecinde, TMS 39 uyarınca geriye dönük etkinlik testlerinin değerlendirmesini yaparken, her bir riskten korunma ilişkisi nezdinde birikmiş gerçeğe uygun değer değişimlerini sıfırlama yoluna gidebilir.
- Değişiklikler, gruplama yaklaşımına konu olarak belirlenmiş kalemlerin (örneğin makro riskten korunma stratejisinin parçası olanlar) IBOR reformunun gerektirdiği revizeler nedeniyle değiştirilmesine ilişkin muafiyet sağlamaktadır. İlgili muafiyet, riskten korunma stratejisinin korunmasına ve sonlandırılmadan devam etmesine olanak sağlamaktadır.
- Alternatif referans faiz oranı geçişinde, riskten korunma ilişkisi birden fazla revize edilebilir. IBOR reformu kaynaklı riskten korunma ilişkisinde yapılan tüm revizeler için faz 2 muafiyetleri uygulanır.

Risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması

Değişiklikler, şirketlere, riskten korunma ilişkisinde alternatif referans faiz oranının bir risk bileşeni olarak belirlendiği durumlarda, risk bileşenlerinin ayrı olarak tanımlanması gerekliliği kriterini sağlayacağına dair geçici muafiyet getirmektedir.

İlave Açıklamalar

Değişiklikler TFRS 7 Finansal Araçlara ilişkin Açıklamalar standardı kapsamında; işletmenin alternatif referans faiz oranlarına geçiş süreci ve geçişten kaynaklanan riskleri nasıl yönettiği, henüz geçiş gerçekleşmese de IBOR geçişinden etkilenecek finansal araçlar hakkında nicel bilgiler ve IBOR reformu risk yönetimi stratejisinde herhangi bir değişikliğe yol açmış ise, bu değişikliğin açıklanması gibi ek dipnot yükümlülükleri gerektirmektedir

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

Bu değişiklikler zorunlu olup, erken uygulamaya izin verilmektedir. Uygulama geriye dönük olmakla birlikte, şirketlerin geçmiş dönemleri yeniden düzenlemesi gerekli değildir.

Şirket, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

KGK tarafından, Temmuz 2020'de "TFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- *TFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak*: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- *TFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler*: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturur. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- *TMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler*: Yapılan değişiklik ile, TMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin TMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.

Yapılan iyileştirmelerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2.5 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal durum ve performans eğilimlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tabloların kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır. Ekli finansal tablolarda herhangi bir sınıflandırma yapılmamıştır.

2.6 Netleştirme / Mahsup

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.7 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklik ve hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak uygulanır.

2019 yılının son döneminde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirüs 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 hâla 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.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Şirket beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları 2.7.1 no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Şirket ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

2.7.1. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Aşama 3:

BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 8950 sayılı kararı ile 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararları esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve aynı maddenin altıncı fıkrasında belirtilen 90 gün gecikme süresinin, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ayıran şirketler için de geçerli olmak ve bu Kurul Kararı tarihi itibarıyla henüz "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenmeyen alacaklar da dahil olmak üzere, 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün ve finansal kiralama şirketlerince 240 gün olarak uygulanmasına, imkan sağlanmıştır.

Bu karar ile TFRS 9 uygulayan finansal kiralama şirketlerinin de gecikme gün süresini 180 gün olarak uygulayabileceği değerlendirilmiştir. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların İkinci Grupta sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
- 90 günlük gecikmeye rağmen "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabına aktarılmayan alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, şirketlerin TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

Şirket 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Bu kapsamda yer alan alacaklar kredi zararları hesaplaması açısından münferit olarak değerlendirilmiştir.

2.8 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tabloları işletmenin sürekliliği ilkelerine göre hazırlamıştır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Uygulanan değerleme ilkeleri/muhasebe politikaları

31 Mart 2021 tarihinde sona eren döneme ait ara dönem finansal tablolar, ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 31 Aralık 2020'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır. Şirket beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları 2.7.1 no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır.

3.1 Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

Şirket, Türkiye'de ve sadece finansal kiralama alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

4. Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankasının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli mevduatlar	14.473	156.230	6.850	143.134
Vadesiz mevduatlar	362	1.530	229	1.732
Beklenen zarar karşılığı	(2)	(22)	(1)	(20)
Bankalar	14.833	157.738	7.078	144.846
Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası	14.833	157.738	7.078	144.846

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, bankalardaki mevduatın faiz aralığı aşağıdaki şekildedir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
	Faiz oranı(%)	Faiz oranı(%)
TL	16,15 - 18,03	14,25 - 17,07
Yabancı para	0,01 - 1,40	0,01

Şirket'in 31 Mart 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla nakit akış tablolarında, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar, nakit değerler ve bankalardan faiz reeskontları düşülerek gösterilmektedir:

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Bankalar	172.571	253.738
Beklenen zarar karşılığı	24	34
Faiz reeskontları (-)	30	9
Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	172.565	253.763

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar borsaya kote olmayan özsermaye araçlarından oluşmaktadır ve detayı aşağıdaki gibidir:

Şirket Adı	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	973	<1	912	<1
İbtech Uluslararası Bil. Ve İlet. Tekn. Araşt. Gel. Dan. Des. San. Ve Tic. A.Ş.	4	<1	4	<1
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	<1	<1	<1	<1
QNB Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	<1	<1	<1	<1
QNB Hemenal Finansman A.Ş.	<1	<1	<1	<1
Toplam	977		916	

6. Türev finansal varlıklar / yükümlülükler

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, türev finansal araçların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2021	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Swap para alım satım işlemleri	-	-	-
Forward alım satım işlemleri	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			
<u>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	1.934.495	2.595	257.181
Swap faiz alım satım işlemleri	1.791.276	6.577	5.885
<u>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-	-
Toplam	3.725.771	9.172	263.066

31 Aralık 2020	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Swap para alım satım işlemleri	59.051	-	296
Forward alım satım işlemleri	5.931	-	108
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			
<u>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	2.492.169	24.492	212.687
Swap faiz alım satım işlemleri	1.831.272	1.336	7.709
<u>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-	-
Toplam	4.388.423	25.828	220.800

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Türev finansal varlıklar / yükümlülükler (devamı)

Şirket, menkul kıymet ihraçları, kredi kullanımları ve finansal kiralama alacaklarına ilişkin olarak faiz ve kur oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla, riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkileri kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemler Karı/Türev Finansal İşlemlerden Zarar" hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir. Şirket, Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamaktadır.

Şirket, nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarı ile nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler bulunmamaktadır.

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, riskten korunma muhasebesi uygulanan nominal tutarlar ve gerçeğe uygun değer ya da nakit akış riskinden korunma muhasebesinin etkileri aşağıdaki gibidir:

	Borçlanmalarla korunma	İhraçlarla korunma	Finansal kiralama alacaklarıyla korunma
31 Mart 2021			
<i><u>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</u></i>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	1.194.573	739.922	-
Net gelir/gider etkisi	20	(29)	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	1.791.276
Net gelir/gider etkisi	-	-	62
<i><u>Nakit akış riskinden korunma amaçlı:</u></i>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	-	-
31 Aralık 2020			
<i><u>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</u></i>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	1.780.902	711.267	-
Net gelir/gider etkisi	(73)	1	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	1.831.272
Net gelir/gider etkisi	-	-	(279)
<i><u>Nakit akış riskinden korunma amaçlı:</u></i>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	(904)	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	27	-	-
	(20)		

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Kiralama işlemleri, takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları (-)

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, kiralama işlemleri, takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Brüt finansal kiralama alacakları	8.528.997	7.991.825
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	58.302	62.872
Finansal kiralama alacakları	8.587.299	8.054.697
Kazanılmamış gelirler (-)	1.234.278	1.180.125
Kiralama işlemlerinden alacaklar	7.353.021	6.874.572
Takipteki alacaklar	319.675	315.966
Beklenen zarar karşılıkları (-)	358.738	314.286
Toplam	7.313.958	6.876.252

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla takipteki alacaklar hariç olmak üzere, finansal kiralama alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2021	2.315.664	1.907.606	2.765.453	2.274.448
2022	2.520.987	2.098.822	2.176.818	1.823.769
2023	1.833.795	1.594.207	1.547.783	1.349.845
2024	1.130.069	1.017.327	932.798	840.674
2025	548.184	507.847	421.057	388.477
2026	134.606	126.660	98.267	91.472
2027	33.514	30.996	35.291	29.704
2028	7.399	6.774	7.784	7.029
2029	3.323	3.083	4.026	3.829
2030	1.456	1.397	2.548	2.453
Toplam	8.528.997	7.294.719	7.991.825	6.811.700

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla beklenen zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

	Taşınan Değerler				Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
31 Mart 2021	6.830.858	522.163	319.675	7.672.696	10.808	159.431	188.499	358.738
31 Aralık 2020	6.371.550	503.022	315.966	7.190.538	9.935	129.326	175.025	314.286

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Kiralama işlemleri,takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları (-) (devamı)

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, beklenen zarar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Önceki dönem sonu	9.935	129.326	175.025	314.286
Ayrılan karşılık (Not 21)	1.877	31.214	20.797	53.888
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Not 20)	(1.943)	(4.058)	(3.435)	(9.436)
Aşamalar arası giriş / çıkış	939	2.949	(3.888)	-
Dönem sonundaki karşılık	10.808	159.431	188.499	358.738

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, beklenen zarar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Önceki dönem sonu	11.889	64.617	147.827	224.333
Ayrılan karşılık (Not 21) (*)	1.707	18.964	18.041	38.712
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Not 20)	(7.641)	(4.484)	(3.460)	(15.585)
Aşamalar arası giriş / çıkış	3.933	1.217	(5.150)	-
Dönem sonundaki karşılık	9.888	80.314	157.258	247.460

8. Cari dönem vergi varlığı

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Devreden KDV	9.928	-	19.476	-
Kurumlar vergisi (Not 23)	-	-	10.152	-
Cari dönem vergi varlığı	9.928	-	29.628	-

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Ertelenmiş vergi varlığı / borcu

Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu, söz konusu geçici farklılıkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde geçerli olacağı tahmin edilen vergi oranları dikkate alınarak ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadırlar.

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergiye baz teşkil edenlerin dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden varlıklar		
Türev işlemlerden gider tahakkukları	269.571	223.729
Finansal kiralama alacakları karşılığı	222.450	195.234
Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri	8.152	7.813
Kıdem tazminatı karşılığı	5.496	5.195
İzin karşılığı	2.451	2.333
Prim karşılığı	2.000	6.731
Diğer	14.857	3.274
	524.977	444.309
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden yükümlülükler		
Peşin ödenen finansal kiralama konusu giderleri, ihraç edilen menkul kıymet ve kredi komisyonları ve vergileri	(30.919)	(32.432)
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	(34.606)	(37.944)
Alınan krediler gider tahakkukları	(4.916)	(2.761)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(3.002)	(2.915)
Menkul değerler değerleme artışı	(740)	(678)
Diğer	-	(4.352)
	(74.183)	(81.082)
Net ertelenmiş vergiye baz teşkil eden varlıklar	450.794	363.227

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Ertelenmiş vergi varlığı / borcu (devamı)

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlıklarının ve borçlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergi varlıkları		
Türev işlemlerden gider tahakkukları	53.914	44.746
Finansal kiralama alacakları karşılığı	44.490	39.047
Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri	1.630	1.562
Kıdem tazminatı karşılığı	1.099	1.039
İzin karşılığı	490	467
Prim karşılığı	400	1.346
Diğer	2.972	654
	104.995	88.861
Ertelenmiş vergi borçları		
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	(6.921)	(7.589)
Peşin ödenen finansal kiralama konusu giderleri, ihraç edilen menkul kıymet ve kredi komisyonları ve vergileri	(6.184)	(6.486)
Alınan krediler gider tahakkukları	(983)	(552)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(600)	(583)
Menkul değerler değerlendirme artışı	(148)	(136)
Diğer	-	(870)
	(14.836)	(16.216)
Net ertelenmiş vergi varlıkları (*)	90.159	72.645

(*) 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında %20 vergi oranı kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	1 Ocak- 31 Mart 2021	1 Ocak- 31 Mart 2020
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	72.645	67.203
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	17.526	5.156
Özkaynaklar altında muhasebeleşen tutar	(12)	(104)
Kapanış Bakiyesi	90.159	72.255

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. Diğer aktifler

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	53.906	-	52.486	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredi temin komisyon giderleri	13.978	-	14.217	-
Teminat mektubu komisyon gideri	16.230	-	14.773	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredilere ilişkin vergi ve faizler	42.854	-	10.179	-
Finansal kiralama konusu diğer giderler	3.672	-	3.536	-
Diğer	1.952	-	1.234	-
Peşin ödenmiş giderler	132.592	-	96.425	-
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	182.429	114.805	226.924	87.410
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	29.190	260.608	10.714	211.630
Diğer finansal kiralama alacakları(*)	10.274	22.782	11.493	21.374
Diğer beklenen zarar karşılığı(**)	(559)	-	(559)	-
Verilen avanslar ve depozitolar	29	3	29	2
Personel avansları	41	-	23	-
Diğer	75	74	76	-
Diğer aktifler	221.479	398.272	248.700	320.416
Diğer aktif toplamı	354.071	398.272	345.125	320.416

(*) Finansal kiralama konusu malların sigortalanması sonucu oluşan sigorta prim alacaklarından ve finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan müşterilerden alınan diğer masraf alacaklarından oluşmaktadır.

(**) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla diğer finansal kiralama alacakları için hesaplanan beklenen zarar karşılığını içermektedir. (31 Aralık 2020 – 559 TL).

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11. Alınan krediler

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar	744.986	1.472.563	973.858	1.167.298
Sabit faizli	744.986	1.472.563	973.858	1.167.298
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar	692.735	2.707.089	688.473	2.492.859
Sabit faizli	692.735	2.228.163	688.473	2.008.911
Değişken faizli	-	478.926	-	483.948
	1.437.721	4.179.652	1.662.331	3.660.157

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin faiz aralıkları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	7,20 - 19,50	1,80 - 3,25	7,20 - 19,00	0,75 - 3,00
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	7,75 - 33,85	0,51 - 4,99	7,75 - 33,85	0,51 - 4,99
Değişken faizli	-	0,80 - 4,50	-	0,80 - 4,50

Orta ve uzun vadeli finansal borçların geri ödemeleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Sabit faizli	Değişken faizli	Sabit faizli	Değişken faizli
2021	867.790	127.807	1.025.007	163.311
2022	905.261	212.555	621.235	194.557
2023	671.036	95.724	614.012	87.162
2024	300.061	29.144	276.406	26.408
2025	163.113	13.696	148.887	12.510
2026	13.637	-	11.837	-
Toplam	2.920.898	478.926	2.697.384	483.948

12. İhraç edilen menkul kıymetler (net)

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymet detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bono	779.929	-	651.168	-
Tahvil	167.157	-	245.837	-
İhraç edilen menkul kıymetler	947.086	-	897.005	-

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. İhraç edilen menkul kıymetler (net) (devamı)

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla itfası tamamlanmamış bono, tahvil ve varlığa dayalı menkullere ilişkin özet bilgi aşağıdaki gibidir:

Kıymet Türü	Nominal Tutar	İhraç Tarihi	Vade Tarihi
Bono	144.100	30/03/2021	22/06/2021
Bono	73.500	03/03/2021	01/09/2021
Bono	73.035	23/02/2021	09/02/2022
Bono	100.000	16/02/2021	17/08/2021
Bono	100.000	10/02/2021	03/08/2021
Bono	32.000	01/02/2021	01/09/2021
Bono	113.900	27/01/2021	28/07/2021
Bono	143.903	19/01/2021	20/04/2021
Tahvil	159.600	04/06/2018	04/06/2021

13. Karşılıklar

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	5.496	5.195
İzin karşılığı	2.451	2.333
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	7.947	7.528

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Prim karşılığı	2.000	6.731
Diğer karşılıklar (*)	4.929	4.160
Diğer karşılıklar	6.929	10.891

(*) Diğer karşılıklar 3.392 TL teşvik cezası karşılığı, 286 TL dava karşılığı ve 1.251 TL genel yönetim gider tahakkukları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2020 - Diğer karşılıklar 3.392 TL teşvik cezası karşılığı, 319 TL dava karşılığı ve 449 TL genel yönetim gider tahakkukları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır).

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

14. Diğer yükümlülükler

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer borçlar, ertelenmiş gelirler, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Ticari borçlar	14.294	274.945	15.502	210.882
Alınan avanslar	59.806	62.447	57.401	41.308
Diğer borçlar	74.100	337.392	72.903	252.190
Peşin tahsil edilen komisyonlar ve faizler	8.157	-	7.852	-
Ertelenmiş gelirler	8.157	-	7.852	-
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	668	-	548	-
Ödenecek ücret ve diğer gelir vergisi stopajı	434	-	614	-
Ödenecek KDV	88	-	70	-
Ödenecek damga vergisi	23	-	18	-
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	1.213	-	1.250	-
Diğer yükümlülükler	83.470	337.392	82.005	252.190

15. Özkaynaklar**Sermaye**

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Pay adedi, nominal değeri 0,01 tam Türk Lirası	11.500.000.000	11.500.000.000

Şirket'in tarihsel değerleriyle kayıtlı ve çıkarılmış sermayesi 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla 115.000 TL'dir.

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ortaklar ve sahip oldukları sermaye paylarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	%	Tutar	%
QNB Finansbank A.Ş.	114.308	99,40	114.308	99,40
Diğer	692	0,60	692	0,60
Tarihsel değer ile toplam TL	115.000	100,00	115.000	100,00
Enflasyon etkisi	39.222		39.222	
Toplam	154.222		154.222	

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ortakların halka açık payları toplamı %42,16'dır. Şirket'in imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 575.000 TL'dir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15. Özkaynaklar (devamı)

Sermaye yedekleri

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri hisse senedi ihraç primlerinden ve özsermaye enflasyon düzeltmesi farklarından oluşmaktadır.

Kar yedekleri ve geçmiş yıllar kar/zararları

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedek akçeler, birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %20'sine ulaşınca kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamazlar; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilirler.

29 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2020 yılı dönem karı olan 140.668 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

Hisse başına kazanç

Şirket'in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Pay adedi, nominal değeri 0,01 Türk Lirası	11.500.000.000	11.500.000.000
Net dönem karı (Bin Türk Lirası)	39.131	37.459
Hisse başına kazanç (1 Türk Lirası hisse başına)	0,340	0,326

16. Nazım hesap kalemleri

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Kefaletler	61.127.671	57.167.219
Alacak temlikleri	4.538.447	4.020.462
İpotekler	3.792.551	3.750.688
Kredi garanti fonu	416.817	397.492
Araç / makina rehinleri	191.914	157.672
Ticari işletme rehni	30.000	30.000
Teminat çekleri	32.337	27.340
Mevduat temlikleri ve rehinleri	25.643	22.764
Diğer	106.140	94.265
Alınan teminatlar	70.261.520	65.667.902

Yukarıdaki tabloda belirtilen teminatlar finansal kiralamaya konu kıymetleri içermemektedir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. Nazım hesap kalemleri (devamı)

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, verilen teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Teminat mektupları(*)	878.533	919.474
Verilen teminatlar	878.533	919.474

(*) Toplam tutar içerisinde 215.000 TL (31 Aralık 2020 – 220.000 TL) Takasbank işlemleri için bankalardan alınıp Takasbank'a, 639.076 TL (31 Aralık 2020 – 699.474 TL) ise QNB'den alınıp bir kredi kuruluşuna verilen teminat tutarıdır.

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, cayılabilir taahhütlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Finansal kiralama taahhütleri	1.187.547	1.150.295
Finansal kiralama taahhütleri	1.187.547	1.150.295

Finansal kiralama taahhütleri içerisinde sözleşmesi imzalanan ancak henüz aktifleşmemiş işlemler yer almaktadır. Bu işlemlerden avans ödemesi yapılan, belgesi gelen veya akreditifleri açılan işlemler aynı zamanda bilançoda "Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar" ile "Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar" hesaplarında izlenmektedir.

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Tahsile alınan ticari senetler	299.904	298.669
Tahsile alınan çekler	27.623	26.186
Emanet kıymetler	327.527	324.855

17. Kiralama gelirleri

31 Mart 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, kiralama gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Finansal Kiralama Gelirleri	181.701	141.139
Kiralama Gelirleri	181.701	141.139

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18. Finansman giderleri (-)

31 Mart 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Mart 2020
Kullanılan kredilere verilen faizler	75.316	74.439
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	36.890	15.878
Verilen ücret ve komisyonlar	7.989	5.228
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz gideri	87	86
Finansman giderleri	120.282	95.631

19. Esas faaliyet giderleri (-)

31 Mart 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Mart 2021	1 Ocak – 31 Mart 2020
Personel giderleri	9.878	8.282
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	6.502	5.756
Genel işletme giderleri	3.043	2.329
Amortisman gideri ve itfa payları	1.647	1.431
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	550	235
Diğer (*)	1.553	1.374
Esas faaliyet giderleri	23.173	19.407

(*) Esas faaliyet giderleri içerisinde yer alan diğer giderler, finansal kiralama işlemleriyle ilgili noter, ekspertiz vb. giderlerden oluşmaktadır.

20. Diğer faaliyet gelirleri

31 Mart 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Mart 2021	1 Ocak – 31 Mart 2020
Kambiyo işlemleri kârı	696.300	471.363
Türev finansal işlemlerden kar	61.390	104.311
Takipteki alacaklar karşılığı iptalleri ve tahsilatları (Not 7)	9.436	15.585
Bankalardan alınan faizler	1.179	1.230
Temettü gelirleri	118	100
Diğer(*)	10.039	5.634
Diğer faaliyet gelirleri	778.462	598.223

(*) Finansal kiralama konusu diğer gelirler, alınan sigorta komisyonları ve aktiflerimizin satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. Karşılıklar (-)

31 Mart 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

1 Ocak- 31 Mart 2021				
Beklenen zarar karşılıkları (-)				
	1.Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Finansal kiralama alacakları (Not 7)	1.877	31.214	20.797	53.888
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası (Not 4)	3	-	-	3
Diğer Aktifler (Not 10)	-	-	-	-
Toplam	1.880	31.214	20.797	53.891

31 Mart 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

1 Ocak- 31 Mart 2020				
Beklenen zarar karşılıkları (-)				
	1.Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Finansal kiralama alacakları (Not 7)	1.707	18.964	18.041	38.712
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası (Not 4)	24	-	-	24
Diğer aktifler (Not 10)	-	-	533	533
Toplam	1.731	18.964	18.574	39.269

22. Diğer faaliyet giderleri (-)

31 Mart 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Kambiyo işlemleri zararı	678.008	466.922
Türev finansal işlemlerden zararlar	36.306	65.676
Diğer	96	114
Diğer faaliyet giderleri	714.410	532.712

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. Vergi

Vergi Karşılığı

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Cari kurumlar vergisi karşılığı /(alacağı)	26.802	20.040
Ertelenmiş vergi (geliri) / gideri	(17.526)	(5.156)
Vergi karşılığı	9.276	14.884
	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Cari kurumlar vergisi karşılığı	(82.663)	(55.860)
Eksi: Peşin ödenen geçici vergiler	66.078	66.012
Dönemin (ödencek) / iade edilecek kurumlar vergisi tutarı	(16.585)	10.152

İade edilecek kurumlar vergisi bilançoda cari dönem vergi varlığı hesap kaleminde gösterilmektedir.

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2021	1 Ocak - 31 Mart 2020
Dönem Karı	39.131	37.459
Toplam vergi gideri	(9.276)	(14.884)
Vergi öncesi kar	48.407	52.343
Vergi etkisi (*)	(9.681)	(11.515)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	(647)	(3.474)
Vergiden muaf gelir etkisi	1.052	105
Vergi karşılığı	(9.276)	(14.884)

(*) 31 Mart 2021 tarihinde geçerli kurumlar vergisi oranı %20'dir (31 Mart 2020 – %22).

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2021 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %20'dir (31 Aralık 2020 – %22). Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. Vergi (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

T.C. Başbakanlık Kanunlar ve Kararlar Genel Müdürlüğü'nce 28 Eylül 2017 tarihli Kanun Tasarısı ile teklif edilip, 28 Kasım 2017 tarihinde kabul edilen ve 5 Aralık 2017 tarihli 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. Maddesi'nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Geçici Madde 10" eklenmiştir. 1'inci geçici madde uyarınca bu Kanunun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanmıştır.

Türkiye'de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

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.

Diğer Hususlar

27 Aralık 2011 tarihli ve 28155 sayılı resmi gazetede yayımlanan 2011/2604 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı olan "Mal ve Hizmetlere Uygulanacak Katma Değer Vergisi Oranlarının Tespitine İlişkin Kararda Değişiklik Yapılmasına Dair Karar" ile finansal kiralamaya konu bazı makine ve teçhizatların KDV'sinin ve teşvikli işlemlerin kiralalarının KDV'sinin %1'e indirilmesine karar verilmiştir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

24. İlişkili taraflardan alacaklar ve borçlar (net)

Şirket, hisselerinin %99,40'ına (31 Aralık 2020 – %99,40) sahip olan QNB Finansbank tarafından kontrol edilmektedir. Şirket'in nihai sahibi QNB'dir. Finansal tablolarda ortaklar, iştirakler ve bu şirketlerin ilişkili kuruluşları ilişkili taraflar olarak gösterilmektedir.

(a) 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflarla olan bakiyelerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	148.971	148.884
QNB Finansbank	148.971	148.884
Kiralama işlemlerinden alacaklar	15.442	17.749
QNB Finansbank	15.442	17.749
Maddi duran varlıklar	1.545	2.246
QNB Finansbank	1.545	2.246
Diğer aktifler	14.300	15.100
QNB	13.691	14.509
QNB Finansbank	80	162
Diğer ilişkili taraflar	529	429
Alınan krediler	899.552	1.006.068
QNB Finansbank	899.552	1.006.068
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.609	2.289
QNB Finansbank	1.609	2.289
Diğer yükümlülükler	927	622
QNB Finansbank	927	622
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	2.595	9.690
QNB Finansbank	2.595	9.690
Türev işlemlerden gider tahakkukları	176.698	132.381
QNB Finansbank	176.698	132.381
Verilen teminatlar	651.347	672.159
QNB Finansbank	12.271	13.889
QNB (*)	639.076	658.270
Türev finanslar araçlar	2.679.794	2.638.522
QNB Finansbank	2.679.794	2.638.522
Finansal kiralama taahhütleri	412	384
QNB Finansbank	412	384

(*) Farklı bir kredi kuruluşuna verilmek üzere QNB'den alınmıştır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

24. İlişkili taraflardan alacaklar ve borçlar (net) (devamı)

(b) 31 Mart 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara dönemlere ait, QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflar ile yapılan işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Mart 2021	1 Ocak – 31 Mart 2020
Finansal kiralama gelirleri	930	1.345
QNB Finansbank	930	1.345
Bankalardan alınan faizler	877	1.159
QNB Finansbank	877	1.159
Finansman giderleri	(18.805)	(36.127)
QNB Finansbank	(17.190)	(32.787)
QNB	(818)	(623)
Diğer ilişkili taraflar	(797)	(2.717)
Türev finansal işlemlerden net gelir / (gider)	(26.398)	(33.329)
QNB Finansbank	(26.398)	(33.329)
Esas faaliyet giderleri	(941)	(842)
QNB Finansbank	(919)	(813)
Diğer ilişkili taraflar	(22)	(29)
Diğer (Diğer faaliyet gelirleri)	1	45
QNB Finansbank	1	45
Beklenen zarar karşılığı	8	42
QNB Finansbank	8	42
Temettü gelirleri	118	100
Diğer ilişkili taraflar	118	100

(c) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 3.169 TL'dir (31 Mart 2020 – 2.789- TL).

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. Finansal araçların yönetimi**Kur riski**

Yabancı para cinsinden gösterilen varlıklar ve yükümlülükler alım satım taahhütleriyle beraber Şirket'in kur riskine maruz kalmasına neden olmaktadır. Şirket riskleri yönetebilmek ve gelecekte gerçekleşmesi muhtemel alış ve satışların her döviz türü için karşılaştırmasını yapmak için gerektiğinde türev enstrümanlar kullanmaktadır. 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2021						
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	157.738	42.641	115.080	17	-	-
Krediler (*)	5.019.880	1.182.228	3.837.652	-	-	-
Diğer aktifler	398.272	95.425	277.849	24.253	3	742
AKTİF TOPLAMI	5.575.890	1.320.294	4.230.581	24.270	3	742
PASİFLER						
Alınan krediler	4.179.652	602.754	3.576.898	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	351	-	351	-	-	-
Diğer borçlar	337.392	87.918	224.819	24.291	364	-
PASİF TOPLAMI	4.517.395	690.672	3.802.068	24.291	364	-
Net Bilanço Pozisyonu	1.058.495	629.622	428.513	(21)	(361)	742
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(1.067.235)	(644.456)	(422.779)	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	(8.740)	(14.834)	5.734	(21)	(361)	742

31 Aralık 2020						
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	144.846	44.364	100.382	16	2	82
Krediler (*)	4.668.323	1.092.451	3.575.872	-	-	-
Diğer aktifler	320.416	70.139	250.277	-	-	-
AKTİF TOPLAMI	5.133.585	1.206.954	3.926.531	16	2	82
PASİFLER						
Alınan krediler	3.660.157	375.697	3.284.460	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	701	-	701	-	-	-
Diğer borçlar	252.190	87.929	163.054	860	347	-
PASİF TOPLAMI	3.913.048	463.626	3.448.215	860	347	-
Net Bilanço Pozisyonu	1.220.537	743.328	478.316	(844)	(345)	82
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(1.215.596)	(737.922)	(477.674)	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	4.941	5.406	642	(844)	(345)	82

(*) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, YP hesaplarda takip edilen ancak sözleşmesinin fesh edilmiş olması sebebiyle kur değerlemesi yapılmayan 3.691 TL tutarındaki (31 Aralık 2020 – 11.082 TL) takipteki kredi bakiyesini içermemektedir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. Finansal araçların yönetimi (devamı)**Kur riskine duyarlılık**

Şirket, başlıca ABD Doları ve Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo ABD Doları ve Avro'daki %10'luk değişimin Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Şirket, kur riskine duyarlılık analizini %10 oranında bir artış öngörüsü ile aşağıda gerçekleştirmiştir. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, finansal yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışını ifade eder.

	Kar/Zarar		31 Mart 2021	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun % 10 değişmesi halinde:				
1 – ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	62.962	(62.962)	62.962	(62.962)
2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(64.446)	64.446	(64.446)	64.446
3 – ABD Doları net etki (1+2)	(1.484)	1.484	(1.484)	1.484
Avro kurunun % 10 değişmesi halinde:				
4 – Avro net varlık/yükümlülüğü	42.851	(42.851)	42.851	(42.851)
5 – Avro riskinden korunan kısım (-)	(42.278)	42.278	(42.278)	42.278
6 – Avro net etki (4+5)	573	(573)	573	(573)
Diğer döviz kurlarının ortalama % 10 değişmesi halinde:				
7 – Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	36	(36)	36	(36)
8 – Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9 – Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)	36	(36)	36	(36)
TOPLAM (3+6+9)	(875)	875	(875)	875

	Kar/Zarar		31 Aralık 2020	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun % 10 değişmesi halinde:				
1 – ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	74.333	(74.333)	74.333	(74.333)
2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(73.792)	73.792	(73.792)	73.792
3 – ABD Doları net etki (1+2)	541	(541)	541	(541)
Avro kurunun % 10 değişmesi halinde:				
4 – Avro net varlık/yükümlülüğü	47.831	(47.831)	47.831	(47.831)
5 – Avro riskinden korunan kısım (-)	(47.767)	47.767	(47.767)	47.767
6 – Avro net etki (4+5)	64	(64)	64	(64)
Diğer döviz kurlarının ortalama % 10 değişmesi halinde:				
7 – Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	(111)	111	(111)	111
8 – Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9 – Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)	(111)	111	(111)	111
TOPLAM (3+6+9)	494	(494)	494	(494)

(*) Özkaynaklar sütunlarında verilen tutarlar, kar/zarar sütunlarında verilen tutarları içermektedir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2021 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. Finansal araçların yönetimi (devamı)

Faiz oranı duyarlılığı

Şirket'in faiz oranına duyarlı finansal araçlarının riskten korunma muhasebesi sonrası dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Sabit faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Bankalar	172.571	151.924
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, net	6.775.070	6.313.520
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	5.138.447	4.838.540
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	947.086	897.005
Değişken faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, net	538.888	562.732
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	478.926	483.948
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan faiz oranı riskine ve mali yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Şirket, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır.

Raporlama tarihinde faiz oranlarının 100 baz puan yüksek olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit olması durumunda:

- Şirket'in değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen 3 aylık faiz gelirleri 1.402 TL değerinde artacaktır (31 Mart 2020 – 2.309 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan 3 aylık faiz giderleri 1.187 TL değerinde artacaktır (31 Mart 2020 – 1.506 TL).
- Şirket'in değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2020 – 92 TL).

Raporlama tarihinde faiz oranlarının 100 baz puan düşük olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit olması durumunda dönem karı aynı tutarlarda azalacaktır.

26. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

22 Nisan 2021 tarihli 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"'un 11. Maddesi'nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Geçici Madde 13" eklenmiştir. 1'inci geçici madde uyarınca bu Kanunun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %23 olarak 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için uygulanacaktır.