

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL
TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Finansal kiralama alacaklarına ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarında, aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam brüt 10.699.004 bin TL tutarında finansal kiralama alacağı ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 482.087 bin TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Finansal kiralama alacakları ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 6 numaralı dipnotunda yer almaktadır. 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" uyarınca, Şirket, finansal kiralama alacakları için değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı" ("TFRS 9") hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen finansal kiralama alacaklarındaki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Buna ilave olarak, oluşturulan modellerin işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen geniş bir veriye ihtiyaç duyulmaktadır ki; bu verilerin, tamlığı ve doğruluğu da beklenen kredi zararlarının belirlenmesinde kilit öneme sahiptir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde finansal kiralama alacaklarının niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve değer düşüklüğü hesaplamalarının ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenmesine ilişkin Şirket'in oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Önemli finansal kiralama alacakları için Şirket'in karşılıklarının belirlenmesinde geliştirdiği modellerde kullanılan yöntemlerin Şirket'in oluşturduğu politika ve prosedürler çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak yapıldığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Söz konusu modellerin içerdiği hesaplamaları finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik. Modellerde kullanılan, segmentasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile makro-ekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımlar, bağımsız olarak tarafımızca ilgili uzmanlarımız ile birlikte değerlendirildi. Finansal kiralama alacaklarının mevcut düzenlemeler çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme prosedürlerini gerçekleştirdik.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Finansal kiralama alacaklarına ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı) Finansal kiralama alacaklarına ilişkin beklenen zarar karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yönetimin en iyi tahminlerini ve geçmiş kayıp tecrübesini içerecek şekilde benzer finansal kiralama alacakları için kolektif olarak; bazı finansal kiralama alacakları için ise bireysel bazda değerlendirilerek ayrılmaktadır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makro-ekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan finansal kiralama alacaklarının büyüklüğü; söz konusu finansal kiralama alacaklarının mevcut düzenlemeler çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Finansal kiralama alacaklarının temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler, bilançoda taşınan değer düşüklüğü karşılığı tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Ayrıca değer düşüklüğüne uğramış finansal kiralama alacakları için, Şirket'in uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen finansal kiralama alacaklarına ilişkin tesis edilen karşılıkların tutarlılığını ve makul olup olmadığını kontrol ettik ve değer düşüklüğü hesaplamalarında dikkate alınan teminatları örneklem bazında seçip teste tabi tuttuk. Şirket'in finansal tablolarında, finansal kiralama alacaklarına ve ilgili değer değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.



4. Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 27 Ocak 2021 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket’in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket’in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket’in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtip yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.
3. TTK'nın 398. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca düzenlenen Riskin Erken Saptanması Sistemi ve Komitesi Hakkında Denetçi Raporu 1 Şubat 2022 tarihinde Şirket'in Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 1 Şubat 2022

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
KAR DAĞITIM TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-56
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-24
DİPNOT 3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	24
DİPNOT 4 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	25
DİPNOT 5 TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER	25-26
DİPNOT 6 KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI	27-30
DİPNOT 7 MADDİ DURAN VARLIKLAR	31
DİPNOT 8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	32
DİPNOT 9 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	33-36
DİPNOT 10 DİĞER AKTİFLER	36
DİPNOT 11 ALINAN KREDİLER	37
DİPNOT 12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	37-38
DİPNOT 13 KARŞILIKLAR	38-39
DİPNOT 14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	39
DİPNOT 15 ÖZKAYNAKLAR	40
DİPNOT 16 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	41
DİPNOT 17 KİRALAMA GELİRLERİ.....	42
DİPNOT 18 FİNANSMAN GİDERLERİ	42
DİPNOT 19 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	42
DİPNOT 20 BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	43
DİPNOT 21 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ.....	43
DİPNOT 22 KARŞILIK GİDERLERİ	44
DİPNOT 23 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	44
DİPNOT 24 İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR.....	45-46
DİPNOT 25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	46-56
DİPNOT 26 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	56

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	3	65.503	1.088.053	1.153.556	7.078	144.846	151.924
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5	8.404	1.142	9.546	1.336	24.492	25.828
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI		-	-	-	-	-	-
GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	1.323	-	1.323	916	-	916
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL		-	-	-	-	-	-
VARLIKLAR (Net)	6	2.847.561	7.369.356	10.216.917	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. Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1. Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2. Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3. Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1. Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2. Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3. Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4. Kiralama İşlemleri (Net)	6	2.830.130	7.424.338	10.254.468	2.162.550	4.712.022	6.874.572
5.4.1. Finansal Kiralama Alacakları		3.767.782	8.167.504	11.935.286	2.830.433	5.224.264	8.054.697
5.4.2. Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3. Kazanılmamış Gelirler (-)		(937.652)	(743.166)	(1.680.818)	(667.883)	(512.242)	(1.180.125)
5.5. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6. Takipteki Alacaklar	6	133.533	311.003	444.536	106.387	209.579	315.966
5.7. Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	6	(116.102)	(365.985)	(482.087)	(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)	7	17.177	-	17.177	7.722	-	7.722
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	5.330	-	5.330	3.545	-	3.545
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	-	-	-	29.628	-	29.628
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	173.631	-	173.631	72.645	-	72.645
XII. DİĞER AKTİFLER	10	490.337	828.433	1.318.770	345.125	320.416	665.541
ARA TOPLAM		3.609.266	9.286.984	12.896.250	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		3.609.266	9.286.984	12.896.250	2.664.842	5.169.159	7.834.001

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	11	2.081.711	6.897.322	8.979.033	1.662.331	3.660.157	5.322.488
II. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		3.945	-	3.945	2.699	701	3.400
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	992.199	-	992.199	897.005	-	897.005
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5	-	528.564	528.564	1.179	219.621	220.800
VIII. KARŞILIKLAR	13	21.606	-	21.606	18.419	-	18.419
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		10.398	-	10.398	7.528	-	7.528
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		11.208	-	11.208	10.891	-	10.891
IX. CARİ VERGİ BORCU	9	149.892	-	149.892	-	-	-
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	132.785	850.594	983.379	82.005	252.190	334.195
ARA TOPLAM		3.382.138	8.276.480	11.658.618	2.663.638	4.132.669	6.796.307
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	15	1.237.632	-	1.237.632	1.037.694	-	1.037.694
14.1 Ödenmiş Sermaye		115.000	-	115.000	115.000	-	115.000
14.2 Sermaye Yedekleri		40.381	-	40.381	40.381	-	40.381
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		1.159	-	1.159	1.159	-	1.159
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		39.222	-	39.222	39.222	-	39.222
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(3.475)	-	(3.475)	(1.711)	-	(1.711)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		709	-	709	543	-	543
14.5 Kâr Yedekleri		883.481	-	883.481	771.483	-	771.483
14.5.1 Yasal Yedekler		27.508	-	27.508	27.508	-	27.508
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		855.973	-	855.973	743.975	-	743.975
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar		201.536	-	201.536	111.998	-	111.998
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	(28.670)	-	(28.670)
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		201.536	-	201.536	140.668	-	140.668
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		4.619.770	8.276.480	12.896.250	3.701.332	4.132.669	7.834.001

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	16	25.286.278	79.335.626	104.621.904	19.901.058	45.766.844	65.667.902
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	16	286.097	847.459	1.133.556	261.101	658.373	919.474
VI.	TAAHHÜTLER	16	576.547	2.025.143	2.601.690	469.140	681.155	1.150.295
6.1	Cayılamaz Taahhütler		37.243	50.287	87.530	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		539.304	1.974.856	2.514.160	469.140	681.155	1.150.295
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		539.304	1.974.856	2.514.160	469.140	681.155	1.150.295
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		539.304	1.974.856	2.514.160	469.140	681.155	1.150.295
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5	1.249.263	3.249.930	4.499.193	1.283.970	3.104.453	4.388.423
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1.249.263	3.249.930	4.499.193	1.280.935	3.042.506	4.323.441
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1.249.263	3.249.930	4.499.193	1.280.935	3.042.506	4.323.441
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	3.035	61.947	64.982
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	3.035	2.896	5.931
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	59.051	59.051
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	16	109.069	307.911	416.980	127.194	197.661	324.855
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			27.507.254	85.766.069	113.273.323	22.042.463	50.408.486	72.450.949

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2020
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ			855.633	600.394
FAKTORİNG 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			-	-
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER			-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler			-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-
KİRALAMA GELİRLERİ			-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri	17		855.633	600.394
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri			-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ			-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları			-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar			-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)			(639.784)	(318.797)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları			-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(413.986)	(236.620)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri			(687)	(278)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			(185.591)	(58.566)
2.6 Diğer Faiz Giderleri			-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar			(39.520)	(23.333)
III. BRÜT K/Z (I+II)			215.849	281.597
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)			(98.633)	(82.987)
4.1 Personel Giderleri			(41.707)	(35.197)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri			(1.237)	(995)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri			-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri			(19.611)	(15.594)
4.5 Diğer			(36.078)	(31.201)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)			117.216	198.610
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ			5.079.003	2.749.247
6.1 Bankalardan Alınan Faizler			7.903	2.837
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			-	-
6.3 Temettü Gelirleri			318	100
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı			-	326
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı			245.214	174.989
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı			4.721.511	2.477.709
6.7 Diğer			104.057	93.286
VII. KARŞILIK GİDERLERİ (-)			(266.356)	(197.290)
7.1 Özel Karşılıklar			-	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları			(266.078)	(193.804)
7.3 Genel Karşılıklar			-	-
7.4 Diğer			(278)	(3.486)
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)			(4.651.841)	(2.559.286)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri			-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri			-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı			-	(946)
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar			(87.022)	(107.689)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı			(4.564.090)	(2.450.182)
8.6 Diğer			(729)	(469)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)			278.022	191.281
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR			-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI			-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)			278.022	191.281
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			(76.486)	(50.613)
14.1 Cari Vergi Karşılığı			(177.072)	(55.860)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			100.586	5.247
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)			201.536	140.668
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 KÂRI/ZARARI (XV+XX)			201.536	140.668
Hisse Başına Kâr/Zarar	15		1,752	1,223

İşikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2020
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I. DÖNEM KARI/ZARARI	201.536	140.668
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.598)	(860)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1.764)	(405)
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	(2.205)	(464)
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	441	59
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	166	(455)
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	207	286
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	(877)
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	(41)	136
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	199.938	139.808

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 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		-	-	-	-	-	(405)	-	-	229	(684)	-	-	140.668	139.808
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 Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	(1.711)	-	-	543	-	771.483	(28.670)	140.668	1.037.694

Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 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		-	-	-	-	-	(1.764)	-	-	166	-	-	-	201.536	199.938
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 Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	-	(3.475)	-	-	709	-	883.481	-	201.536	1.237.632

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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 dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2020
		Dipnot		
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		91.637	(117.856)
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		853.056	604.408
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(523.556)	(364.066)
1.1.3	Alınan Temettüleri		318	(286)
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		23.758	17.016
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		5.011	3.669
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(38.035)	(33.838)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(31.128)	(67.426)
1.1.9	Diğer		(197.787)	(277.333)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(538.196)	(610.687)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(149.888)	(77.770)
1.2.4	Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(653.229)	(600.825)
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		264.921	67.908
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(446.559)	(728.543)
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		(8.635)	(1.665)
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 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer	8	(2.949)	(1.684)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(11.584)	(3.349)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		12.107.019	10.051.000
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(11.054.676)	(9.283.496)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.052.343	767.504
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		405.753	42.309
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		999.953	77.921
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		151.942	74.021
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	1.151.895	151.942

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2020
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	278.022	191.281
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(76.486)	(50.613)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(177.072)	(55.860)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	100.586	5.247
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	201.536	140.668
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) (****)	-	-
1.5	KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (***)	(52)	(7)
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	201.588	140.675
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(140.668)
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2021 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2021 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yukarıdaki dağıtılabilir net dönem karı tutarı içerisinde yer alan Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 100.586 TL ertelenmiş vergi geliri dağıtımına konu edilmemiştir.

(***) Şirket'in yıl içinde gerçekleştirmiş olduğu ve dağıtılabilir dönem karına eklenmesi gereken bağış tutarlarından oluşmaktadır.

(****) Birinci tertip yasal yedek akçe tutarı, Şirket sermayesinin %20'sine ulaştığından 2021 yılı karından ayrılması planlanmaktadır.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET 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 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla personel sayıları sırasıyla 122 ve 120’dir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket’in 14 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 14).

31 Aralık 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 1 Şubat 2022 tarihinde yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Finansal Tabloların Sunum Esasları

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin finansal tabloları, BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

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.

2.1.2 Netleştirme/Mahsup

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

2.1.3 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.4 Kullanılan Para Birimi

Şirket’in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket’in geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.5 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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 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 finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir.

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu, nazım hesaplar tablosu, kar veya zarar tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak hazırlamıştır.

2.2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (Devamı)

2.2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket’in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.2.4 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 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.

- a. 31 Aralık 2021 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 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle 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;** 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.
- b. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:*
- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları’ kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022’ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021’den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (Devamı)

- **TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri";** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37'de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16'da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - o **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.
 - o **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 yansıtacaktır.
 - o **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 'Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'nın ilk kez uygulanması', TFRS 9 'Finansal Araçlar', TMS 41 'Tarımsal Faaliyetler' ve TFRS 16'nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde 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 muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (Devamı)

Şirket, finansal tablolarında, 14 Aralık 2019 tarihli ve 30978 sayılı Resmi Gazete’de Kamu Gözetim Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Gösterge Faiz Oranı Reformu kapsamında TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7’de yapılan Faz 1 değişikliklerini değerlendirmeye başlamıştır.

2020 yılında ise International Accounting Standards Board ve KGK, reforma ilişkin olarak Faz 2 standartlarını ve bununla ilgili olarak TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 değişikliklerini yayınlamıştır. Buna göre; 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla referans faiz oranları ile ilgili gerekli değişikliklerin/geçişlerin tamamlanması gerektiği bildirilmiştir.

Şirket, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu reform kapsamında bulunan işlemlerini değerlendirmiş, Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmadığı sonucuna varmıştır.

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

2.3.1 Hasılat

Finansal kiralamada, kiralama konusu varlık, net kira yatırımına eşit bir alacak olarak finansal tablolarda izlenir. Finansal kiralama ile ilgili finansman geliri, finansal kiralama kapsamındaki net yatırıma sabit bir dönemsel getiri getirecek şekilde belirlenir. Alınan kira ödemeleri, anapara ve kazanılmamış finansman gelirlerini azaltacak şekilde brüt kira yatırımının tutarından düşülür.

Kazanılmamış gelir, brüt kira yatırımı ile kiralamadaki zımni faiz oranı üzerinden brüt yatırımın bugünkü değeri arasındaki farktır. Zımni faiz oranı, kiralamanın başlangıcı itibarıyla, asgari kira ödemeleri ile garanti edilmemiş hurda değer toplamını, kiralanan varlığın gerçeğe uygun değeri ile başlangıç maliyetlerinin toplamına eşitleyen iskonto oranıdır.

2.3.2 Maddi duran varlıklar

Sabit kıymetler, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Sonradan ortaya çıkan giderler

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmekten doğan giderler bakım onarım maliyetleri ile birlikte aktifleştirilebilirler veya gider olarak yazılırlar. Söz konusu sonradan ortaya çıkan harcamalar duruma göre varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer giderler, oluşukça gelir tablosunda gider kalemleri içinde muhasebeleştirilir.

Amortisman

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre aktife giriş veya montaj tarihleri esas alınarak eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş değerleri üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra maliyet bedelleri üzerinden ayrılmıştır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Aşağıda belirtilen oranlar ilgili aktiflerin tahmini faydalı ömürlerini ifade etmektedir;

	<u>Süre (Yıl)</u>
Ofis ekipmanları	5
Nakil vasıtaları	5
Diğer	5
Bina	50

Maddi varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar veya zararlar, diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri hesaplarına dahil edilirler.

2.3.3 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgi işlem ve yazılım programlarını içermektedir. Bilgi işlem ve yazılım programları, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren faydalı ömürlerini aşmamak kaydıyla eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır.

2.3.4 Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olan ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak duran varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

2.3.5 Varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, her bilanço tarihinde, bir varlığa ilişkin değer kaybının olduğuna dair herhangi bir gösterge olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir gösterge mevcutsa, o varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Eğer söz konusu varlığın veya o varlığa ait nakit üreten herhangi bir biriminin kayıtlı değeri, kullanım veya satış yoluyla geri kazanılacak tutarından yüksek ise, değer düşüklüğü meydana gelmiştir. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ile kullanım değerinden yüksek olanı seçilerek bulunur.

Kullanım değeri, bir varlığın sürekli kullanımından ve faydalı ömrü sonunda elden çıkarılmasından elde edilmesi beklenen nakit akımlarının tahmin edilen bugünkü değeridir. Değer düşüklüğü kayıpları, gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Bir varlıkta oluşan değer düşüklüğü kaybı, o varlığın geri kazanılabilir tutarındaki müteakip artışın, değer düşüklüğünün kayıtlara alınmalarını izleyen dönemlerde ortaya çıkan bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda daha önce değer düşüklüğü ayrılan tutarı geçmeyecek şekilde geri çevrilir.

2.3.6 Borçlanma maliyetleri

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen özellikli varlıklar (amaçlandığı şekilde kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi uzun bir süreyi gerektiren varlığı ifade eder) söz konusu olduğunda, ilgili varlığın satın alınması, inşası veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar maliyetinin bir unsuru olarak aktifleştirilir. Bu kapsamda olmayan borçlanma maliyetleri ise oluştuğu dönemde giderleştirilir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

2.3.7 Finansal araçlar

Finansal varlıklar

Finansal yatırımlar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınan finansal varlıklar haricinde, gerçeğe uygun piyasa değerinden alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamalar düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırımlar, yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar “gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar”, “satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “kredi ve alacaklar” olarak sınıflandırılır.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamını, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama alacakları için beklenen zarar karşılıkları

Şirket, “TFRS 9-Finansal Araçlar” standardına uygun olarak, itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirden izlenen finansal varlıklar için beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen “üç aşamalı” değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı karşılığı belirlenmektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

TFRS 9 kapsamında, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin ödeme güçlüğü nedeni ile yeniden yapılandırmaya tabi tutulması

Aşama 3:

Değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılması için 90 günün üzerinde gecikmesinin olması gerekmektedir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Finansal kiralama alacakları hariç, itfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı kiralama alacakları haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Kiralama alacağının tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren orijinal vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

Finansal yükümlülükler

Faizli finansal borçlar başlangıçta gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara alınır ve sonradan etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak değerlendirilir. Finansal borçlardan elde edilen nakit ile (işlem maliyetleri düşüldükten sonra) finansal borçların geri ödenmesi veya kapanması için ödenen tutarlar arasındaki fark Şirket'in borçlanma maliyetleri ile ilgili muhasebe politikasına uygun olarak borcun vadesi süresince kayda alınır.

Ticari ve diğer yükümlülükler

Ticari ve diğer yükümlülükler, teslim alınmış olan mallar veya hizmetler için gelecekte yapılacak ödemelerin rayiç değerini yansıtan maliyet ile, Şirket'e faturalanmış olup olmamasına bakılmaksızın kayıtlara yansıtılır.

Türev finansal araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket, gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak vadeli döviz işlem sözleşmeleri (forward foreign exchange contracts), swap döviz işlem sözleşmeleri (swap foreign exchange contracts) ve swap faiz işlem sözleşmeleri (swap interest exchange contracts) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar cari yılın gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Şirket, bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Şirket'in türev ürünleri TMS 39 gereğince “Riskten korunma amaçlı” veya “Alım satım amaçlı” olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Şirket için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında “Alım satım amaçlı” olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev Finansal Varlıklar” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülükler” içinde gösterilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Şirket, ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan kredilerin faiz ve kur riskindeki değişimleri swap işlemleri ile korunma muhasebesine tabi tutmuştur. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

Şirket ayrıca, kullanmış olduğu değişken faizli döviz kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. 31 Aralık 2021 itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi işlemi bulunmamaktadır.

Şirket, ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan kredilerin faiz riskindeki değişimleri swap işlemleri ile korunma muhasebesine tabi tutmuştur. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi (Dollar off-set yöntemi)" ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kaleme oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Riskten korunma kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

2.3.8 Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

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

2.3.9 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

Ertelenmiş vergi varlığının kayda alınması

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı Yönetim tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, Yönetim’in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır. Şirket takipteki alacaklarının gelecekte tahsil edilme ve/veya satışı yoluyla vergilendirilebilir olacağı varsayımı ile kurumlar vergisi matrahına ilave edilen takipteki alacak portföyüne ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

2.3.10 İşletme birleşmeleri

Bulunmamaktadır.

2.3.11 Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile Türk Lirası'na çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, bilanço tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda Türk Lirası'na çevrilmektedirler. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve borçlar gerçeğe uygun değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL'ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Şirket'in dönem sonları itibarıyla yabancı para varlıkların ve yükümlülüklerinin değerlemesinde kullandığı döviz kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	Avro/TL (tam TL)	ABD Doları/TL (tam TL)
31 Aralık 2021	14,6823	12,9775
31 Aralık 2020	9,0079	7,3405

2.3.12. Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle hesaplanır.

Türkiye'de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur.

2.3.13 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. Bilanço tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların bilanço tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa, Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

2.3.14 Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

Herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket'in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya zımni yükümlülüğünün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamış ise, Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır. Şarta bağlı varlıklar gerçekleşmedikçe, muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

2.3.15 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. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe politikalarında ve muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

2.3.16 Kiralama işlemleri

Kiralayan taraf olarak Şirket

Şirket, finansal kiralamaya konu olan aktifi, bu işleme konu olan yatırıma eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde yansıtılır.

Kiracı taraf olarak Şirket

Finansal kiralama

Finansal kiralama sözleşmesi altında, sahiplikle ilgili tüm risklerin ve faydaların kiracıya ait olduğu sabit kıymet transferleri, finansal kiralama işlemi olarak sınıflandırılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymetler, bilançoda, kira sözleşmesinin başlangıcındaki minimum kira ödemelerinin bilanço tarihi itibarıyla indirgenmiş değeri ile finansal kiralamaya konu malın gerçeğe uygun değerinden düşük olanından birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Finansal kiralamadan doğan borçlar, anaparanın ödenmesiyle azalırken, faiz ödemeleri gelir tablosuna yansıtılır.

Operasyonel kiralama

Operasyonel kiralama işlemleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte ve gelir tablosuna kaydedilmektedir.

2.3.17 İlişkili taraflar

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ('raporlayan işletme') ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:
- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
 - (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
 - (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
 - (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
 - (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
 - (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
 - (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

2.3.18 Nakit akış tablosu

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akımlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere, diğer finansal tablolarının ayrılmaz bir parçası olarak, nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

2.3.19 Durdurulan faaliyetler

Durdurulan bir faaliyet, Şirket'in elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Şirket'in cari yıl içinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

2.3.20 Devlet teşvik ve yardımları

Şirket'in yatırım harcamaları ile ilgili olarak çeşitli yatırım teşvik belgeleri bulunmaktadır.

2.3.21 Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

Finansal tablolarda işletmenin faaliyet sonuçlarından doğacak kurumlar vergisi, gelir vergisi ve fonlara ilişkin yükümlülükler için tahmini karşılık ayrılmaktadır. Cari dönem vergisi, Şirket faaliyet sonuçları üzerinden vergisel açıdan kabul edilmeyen giderler ve istisnalar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre ve yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu, söz konusu geçici farklılıkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında finansal tablolara yansıtılmaktadırlar. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda ayrılır. Bu varlıktan yararlanılamayacağının anlaşıldığı oranda ilgili varlıktan tenzil edilir.

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Uluslararası Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda, ertelenen vergi varlıkları ve ertelenen vergi yükümlülükleri, karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir.

2.3.22 Çalışanlara sağlanan faydalar/kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye’deki mevcut iş kanunu gereğince, şirket emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

Şirket, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda “Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı” hesabında sınıflandırmaktadır.

Şirket, Türkiye’de mevcut İş Kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır (Dipnot 13). 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Şirket, bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülüğü tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde kullanılan başlıca aktüeryal tahminler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı	%18,45	%12,80
Beklenen maaş/limit artış oranı	%16,00	%10,50
Ortalama gelecekteki çalışma süresi	8,50	8,30
Enflasyon oranı	%15,00	%9,50

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Yukarıdaki maaş/limit artış oranı, hükümetin yıllık enflasyon için gelecekteki hedeflerine göre belirlenmiştir.

Kıdem tazminatı karşılığı hesaplaması, hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminat tavanına dayanmaktadır, 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla tavan miktarları sırasıyla 8.284,51 tam TL ve 7.117,17 tam TL'dir.

Şirket, Sosyal Güvenlik Kurumu'na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket'in, bu primleri ödediği sürece başka yükümlülüğü kalmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

3. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli mevduatlar	62.429	858.441	6.850	143.134
Vadesiz mevduatlar	3.083	229.759	229	1.732
Beklenen zarar karşılığı	(9)	(147)	(1)	(20)
Bankalar	65.503	1.088.053	7.078	144.846
Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası	65.503	1.088.053	7.078	144.846

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

	31 Aralık 2021 Faiz oranı (%)	31 Aralık 2020 Faiz oranı (%)
TL	13,51-19,48	14,25 - 17,07
Yabancı para	0,01-0,80	0,01

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	1.153.556	151.924
Beklenen zarar karşılığı	156	21
Faiz reeskontları (-)	(1.817)	(3)
Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	1.151.895	151.942

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

31 Aralık 2021 ve 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 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	1.319	<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	1.323		916	

5. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER

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

31 Aralık 2021	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			
<i>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</i>			
Swap para alım satım işlemleri	2.681.853	1.142	524.818
Swap faiz alım satım işlemleri	1.817.340	8.404	3.746
Toplam	4.499.193	9.546	528.564
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			
<i>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</i>			
Swap para alım satım işlemleri	2.492.169	24.492	212.687
Swap faiz alım satım işlemleri	1.831.272	1.336	7.709
Toplam	4.388.423	25.828	220.800

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / 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.

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

31 Aralık 2021	Borçlanmalarla korunma	İhraçlarla korunma	Finansal kiralama alacaklarıyla korunma
<u>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	2.262.367	419.486	-
Net gelir/gider etkisi	44	60	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	1.817.340
Net gelir/gider etkisi	-	-	472
31 Aralık 2020	Borçlanmalarla korunma	İhraçlarla korunma	Finansal kiralama alacaklarıyla korunma
<u>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</u>			
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)
<u>Nakit akış riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	(904)	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	27	-	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**6. KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR
KARŞILIKLARI**

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Brüt finansal kiralama alacakları	11.896.267	7.991.825
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	39.019	62.872
Kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(1.680.818)	(1.180.125)
	10.254.468	6.874.572
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 1 (-)	(34.559)	(9.935)
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 2 (-)	(149.018)	(129.326)
Toplam finansal kiralama alacakları	10.070.891	6.735.311
Takipteki finansal kiralama alacakları	444.536	315.966
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 3 (-)	(298.510)	(175.025)
Kiralama işlemlerinden alacaklar, net	10.216.917	6.876.252

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının faiz türlerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sabit faizli	10.193.983	6.853.805
Değişken faizli	22.934	22.447
	10.216.917	6.876.252

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2021	-	-	2.765.453	2.274.448
2022	4.449.049	3.691.755	2.176.818	1.823.769
2023	3.341.285	2.836.261	1.547.783	1.349.845
2024	2.246.373	1.979.409	932.798	840.674
2025	1.263.837	1.151.214	421.057	388.477
2026	452.293	421.156	98.267	91.472
2027	109.124	103.199	35.291	29.704
2028	26.858	25.472	7.784	7.029
2029	5.179	4.805	4.026	3.829
2030	2.269	2.178	2.548	2.453
Toplam	11.896.267	10.215.449	7.991.825	6.811.700

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla beklenen kredi zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Finansal kiralama alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Finansal kiralama alacakları, net
Aşama 1	9.790.215	(34.559)	9.755.656
Aşama 2	464.253	(149.018)	315.235
Aşama 3	444.536	(298.510)	146.026
Toplam	10.699.004	(482.087)	10.216.917

31 Aralık 2020	Finansal kiralama alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Finansal kiralama alacakları, net
Aşama 1	6.371.550	(9.935)	6.361.615
Aşama 2	503.022	(129.326)	373.696
Aşama 3	315.966	(175.025)	140.941
Toplam	7.190.538	(314.286)	6.876.252

Şirket, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla risk tutarı 518.051 TL olan Aşama 2 ve Aşama 3 olarak sınıflandırdığı finansal kiralama alacakları için bireysel değerlendirmeler yapmış ve bu değerlendirmeler kapsamında 234.244 TL beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2020: Risk 351.629 TL, Beklenen Kredi Zarar Karşılığı 161.160 TL).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, "sat-geri kiralama" işlemlerinden doğan finansal kiralama alacaklarının tutarı 2.233.142 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.814.370 TL).

Şirket, finansal kiralama alacakları için finansal kiralamanın konusu dışında alacak temlikleri, ipotek, teminat mektubu, nakit blokaj, menkul kıymet rehinleri gibi teminatlar almaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış 444.536 TL (31 Aralık 2020: 315.966 TL) tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarına karşılık alınan teminatlar Not:25'te açıklanmıştır.

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

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2021 tarihindeki karşılık	9.935	129.326	175.025	314.286
Ayrılan karşılık (Dipnot 22)	26.212	77.120	162.611	265.943
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Dipnot 21)	(3.430)	(26.553)	(26.542)	(56.525)
Aşamalar arası giriş / çıkış	1.842	(30.875)	29.033	-
Aktiften silinenler (-) (*)	-	-	(41.617)	(41.617)
31 Aralık 2021 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	34.559	149.018	298.510	482.087

(*) 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğe ("Yönetmelik") 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete yapılan değişiklik kapsamında; Şirket'in "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" hesabında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan 41.617 TL tutarlı alacaklar kayıtlardan düşülmüştür.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (Devamı)

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

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2020 tarihindeki karşılık	11.889	64.617	147.827	224.333
Ayrılan karşılık (Dipnot 22)	4.582	97.121	91.531	193.234
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Dipnot 21)	18.396	24.969	16.270	59.635
Aşamalar arası giriş / çıkış	11.860	(7.443)	(4.417)	-
Aktiften silinenler (-) (*)	-	-	(43.646)	(43.646)
31 Aralık 2020 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	9.935	129.326	175.025	314.286

(*) 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğe ("Yönetmelik") 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete yapılan değişiklik kapsamında; Şirket'in "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" hesabında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan 43.646 TL tutarlı alacaklar kayıtlardan düşülmüştür.

Tahsili gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
30-60 gün gecikmiş	97.684	115.282
60-90 gün gecikmiş	26.543	75.140
90 gün üzeri gecikmiş	-	47.751
	124.227	238.173

Finansal kiralama alacağı kiralama dönemi süresince tahsil edilecek kiralardan oluşur. Kiracılarla yapılan kira sözleşmeleri uyarınca, kiralanın kalemlerin mülkiyeti kiracılara kiralama dönemi sonunda teslim edilir.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla finansal kiralamalara ait beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	Aşama 1 12 aylık BKZ	Aşama 2 Ömür boyu BKZ	Aşama 3 Ömür boyu BKZ	Toplam
31 Aralık 2020	9.935	129.326	175.025	314.286
Transferler;				
- Aşama 1'de bakiye değişimi	9.695	-	-	9.695
- Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş	(121)	8.924	-	8.803
- Aşama 1'den Aşama 3'e geçiş	(31)	-	13.609	13.578
- Aşama 2'de bakiye değişimi	-	51.537	-	51.537
- Aşama 2'den Aşama 1'e geçiş	52	(1.738)	-	(1.686)
- Aşama 2'den Aşama 3'e geçiş	-	(46.909)	77.093	30.184
- Aşama 3'te bakiye değişimi	-	19.734	52.462	72.196
Karşılağa yeni girenler	15.682	305	21.938	37.925
Konusu kalmayan karşılıklar (bakiye değişimi hariç)	(653)	(12.161)	-	(12.814)
Varlıklardan çıkan karşılıklar	-	-	(41.617)	(41.617)
31 Aralık 2021 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	34.559	149.018	298.510	482.087

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (Devamı)

Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	Aşama 1 12 aylık BKZ	Aşama 2 Ömür boyu BKZ	Aşama 3 Ömür boyu BKZ	Toplam
31 Aralık 2019	11.889	64.617	147.827	224.333
Transferler;				
- Aşama 1'de bakiye değişimi	(3.779)	-	-	(3.779)
- Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş	(1.593)	30.186	-	28.593
- Aşama 1'den Aşama 3'e geçiş	(28)	-	1.233	1.205
- Aşama 2'de bakiye değişimi	-	49.579	-	49.579
- Aşama 2'den Aşama 1'e geçiş	221	(12.538)	-	(12.317)
- Aşama 2'den Aşama 3'e geçiş	-	(715)	874	159
- Aşama 3'te bakiye değişimi	21	3.392	67.071	70.484
Karşılığa yeni girenler	4.116	1.956	1.754	7.826
Konusu kalmayan karşılıklar (bakiye değişimi hariç)	(912)	(7.151)	(88)	(8.151)
Varlıklardan çıkan ve satılan finansal kiralama alacaklarına ilişkin karşılıklar	-	-	(43.646)	(43.646)
31 Aralık 2020 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	9.935	129.326	175.025	314.286

Müşterilerin finansal kiralama borçlarını geri ödeyememesinden ya da benzer ekonomik sebeplerden, Şirket müşterileriyle olan bazı finansal kiralama sözleşmelerini feshetmiştir. Bu sözleşmeler ile ilgili varlıklar aynı ya da başka bir müşteriye tekrar kiralanabilir ya da üçüncü şahıslara satılabilir.

Finansal kiralama alacaklarının 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Oran %	Tutar	Oran %
Tekstil ve tekstil ürünleri	2.337.703	23	1.524.044	22
Enerji	1.367.625	13	878.151	13
İmalat sanayi	1.284.937	13	869.275	13
İnşaat	787.454	8	643.441	9
Kimya ve kimya ürünleri	775.341	8	444.739	6
Hizmet	637.411	6	453.613	7
Ağaç ve ağaç ürünleri	536.692	5	287.050	4
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	522.009	5	417.611	6
Madencilik ve taşocakçılığı	331.210	3	182.332	3
Toptan ve perakende	288.049	3	184.386	3
Gıda, meşrubat ve tütün	253.998	3	192.238	3
Tarım ve hayvancılık	241.045	2	135.566	2
Sağlık ve sosyal hizmetler	203.001	2	207.605	3
Otomotiv	198.047	2	117.250	1
Diğer	452.395	4	338.951	5
Toplam	10.216.917	100	6.876.252	100

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2021	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Ofis ekipmanları	9.156	60	-	9.216
Araçlar	3.394	9.977	(2.327)	11.044
Binalar	4.067	7.553	(4.760)	6.860
Arsalar	381	66	(437)	10
Diğer	533	17	-	550
	17.531	17.673	(7.524)	27.680

Birikmiş Amortismanlar	1 Ocak 2021	Dönem amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Ofis ekipmanları	(6.078)	(471)	-	(6.549)
Araçlar	(2.590)	(2.219)	2.327	(2.482)
Binalar	(989)	(3.376)	3.135	(1.230)
Diğer	(152)	(90)	-	(242)
	(9.809)	(6.156)	5.462	(10.503)

Net	7.722			17.177
------------	--------------	--	--	---------------

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2020	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Ofis ekipmanları	7.901	1.273	(18)	9.156
Araçlar	3.105	908	(619)	3.394
Binalar	3.431	3.439	(2.803)	4.067
Arsalar	182	199	-	381
Diğer	150	392	(9)	533
	14.769	6.211	(3.449)	17.531

Birikmiş Amortismanlar	1 Ocak 2020	Dönem amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Ofis ekipmanları	(5.736)	(360)	18	(6.078)
Araçlar	(1.568)	(1.641)	619	(2.590)
Binalar	(833)	(2.959)	2.803	(989)
Diğer	(125)	(36)	9	(152)
	(8.262)	(4.996)	3.449	(9.809)

Net	6.507			7.722
------------	--------------	--	--	--------------

Amortisman giderinin tamamı, kar veya zarar tablosunda, esas faaliyet giderleri altında genel işletme giderlerine dahil edilmiştir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi olmayan duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2021	Girişler	Transferler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Lisanslar	8.666	2.949	-	-	11.615
Yapılmakta olan yatırımlar (*)	896	-	-	-	896
	9.562	2.949	-	-	12.511

Birikmiş itfa payları	1 Ocak 2021	Dönem itfa payları	Transferler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Lisanslar	(6.017)	(1.164)	-	-	(7.181)
	(6.017)	(1.164)	-	-	(7.181)
Net	3.545				5.330

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, yapılmakta olan yatırımlar, geliştirme aşamasında olan bilgisayar yazılımını içermektedir.

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi olmayan duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2020	Girişler	Transferler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Lisanslar	7.878	788	-	-	8.666
Yapılmakta olan yatırımlar (*)	-	896	-	-	896
	7.878	1.684	-	-	9.562

Birikmiş itfa payları	1 Ocak 2020	Dönem itfa payları	Transferler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Lisanslar	(4.985)	(1.032)	-	-	(6.017)
	(4.985)	(1.032)	-	-	(6.017)
Net	2.893				3.545

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, yapılmakta olan yatırımlar, geliştirme aşamasında olan bilgisayar yazılımını içermektedir.

İtfa paylarının tamamı, kar veya zarar tablosunda, esas faaliyet giderleri altında genel işletme giderlerine dahil edilmiştir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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 %25’tir (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.

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 uygulanmaktadır.

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.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayıyla yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7532 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Devreden KDV	-	-	19.476	-
Kurumlar vergisi	-	-	10.152	-
Cari dönem vergi varlığı	-	-	29.628	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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.

Vergi Gideri

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	177.072	55.860
Ertelenmiş vergi geliri (-)	(100.586)	(5.247)
Vergi gideri	76.486	50.613

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kurumlar vergisi karşılığı	(177.072)	(55.860)
Peşin ödenen geçici vergiler (-)	27.180	66.012
Dönem karı vergi (borcu)/varlığı, net	(149.892)	10.152

Ödenecek kurumlar vergisi bilançoda cari dönem vergi borcu hesap kaleminde, mahsup edilecek kurumlar vergisi bilançoda cari dönem vergi borcu hesap kaleminde gösterilmektedir.

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vergi öncesi kar	278.022	191.281
Geçerli vergi oranı üzerinden hesaplanmış vergi (*)	(69.506)	(42.082)
Ertelenmiş vergi oran etkisi (**)	(13.620)	(6.627)
Kanunen kabul edilmeyen gelirlerin/giderlerin etkisi, net	6.640	(2.228)
Diğer	-	324
Dönem vergi gideri	(76.486)	(50.613)

(*) 31 Aralık 2021 tarihinde geçerli kurumlar vergisi oranı %25'tir (31 Aralık 2020: %22).

(**) 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23, 2023 ve sonraki vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %20 vergi oranı kullanılmıştır. Bazı kalemler gerçekleşecekleri tarihe bağlı olarak birden fazla vergi oranı ile hesaplanmıştır. Ancak bu durum vergi mutabakatını önemli ölçüde etkilediğinden, söz konusu etki ayrıca açıklanmıştır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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.

Ertelenmiş vergiler

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

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/ yükümlülükleri	
	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2021 (*)	31 Aralık 2020 (**)
Türev işlemlerden gider tahakkukları	539.176	223.729	118.332	44.746
Finansal kiralama alacakları karşılığı	251.084	195.234	50.217	39.047
Kiralama işlemleri için verilen avanslara ilişkin kur farkı	84.287	-	19.386	-
Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri	9.959	7.813	2.118	1.562
Kıdem tazminatı karşılığı	7.943	5.195	1.589	1.039
İzin karşılığı	2.455	2.333	491	467
Prim karşılığı	8.770	6.731	2.017	1.346
Diğer karşılıklar	7.291	3.274	1.677	654
Ertelenmiş vergi varlıkları			195.827	88.861
Peşin ödenen finansal kiralama konusu giderleri, ihraç edilen menkul kıymet ve kredi komisyonları ve vergileri	(47.810)	(32.432)	(10.061)	(6.486)
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	(49.721)	(37.944)	(10.189)	(7.589)
Alınan krediler gider tahakkukları	(4.242)	(2.761)	(977)	(552)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(3.809)	(2.915)	(792)	(583)
Menkul değerler değerleme artışı	(886)	(678)	(177)	(136)
Kiralama işlemleri için verilen avanslara ilişkin kur farkı	-	(4.352)	-	(870)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)			(22.196)	(16.216)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			173.631	72.645

(*) 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23, 2023 ve sonraki vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %20 vergi oranı kullanılmıştır. Bazı kalemler gerçekleşecekleri tarihe bağlı olarak birden fazla vergi oranı ile hesaplanmıştır.

(**) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında %20 vergi oranı kullanılmıştır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Ertelenmiş vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	72.645	67.203
Ertelenmiş vergi geliri	100.586	5.247
Özkaynaklar altında muhasebeleşen tutar	400	195
31 Aralık itibarıyla kapanış bakiyesi	173.631	72.645

10. DİĞER AKTİFLER

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	72.882	-	52.486	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredi temin komisyon giderleri	29.422	-	14.217	-
Teminat mektubu komisyon gideri	13.654	-	14.773	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredilere ilişkin vergi ve faizler	118	-	10.179	-
Finansal kiralama konusu diğer giderler	4.881	-	3.536	-
Diğer	2.096	-	1.234	-
Peşin ödenmiş giderler	123.053	-	96.425	-
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	321.408	370.588	226.924	87.410
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	32.911	417.038	10.714	211.630
Diğer finansal kiralama alacakları (*)	11.976	40.807	11.493	21.374
Verilen avanslar ve depozitolar	1.462	-	29	2
Personel avansları	20	-	23	-
Diğer	66	-	76	-
Diğer beklenen zarar karşılığı (**)	(559)	-	(559)	-
Diğer aktifler	367.284	828.433	248.700	320.416
Diğer aktif toplamı	490.337	828.433	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.

(**) Diğer finansal kiralama alacakları için hesaplanan beklenen zarar karşılığını içermektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. ALINAN KREDİLER

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar	1.289.586	584.858	973.858	1.167.298
Sabit faizli	1.289.586	580.766	973.858	1.167.298
Değişken faizli	-	4.092	-	-
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar	792.125	6.312.464	688.473	2.492.859
Sabit faizli	792.125	5.573.423	688.473	2.008.911
Değişken faizli	-	739.041	-	483.948
	2.081.711	6.897.322	1.662.331	3.660.157

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	17,25-19,80	2,25-3,50	7,20 - 19,00	0,75 - 3,00
Değişken faizli	-	3,10	-	-
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	9,00-19,50	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 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Sabit faizli	Değişken faizli	Sabit faizli	Değişken faizli
2021	-	-	1.025.007	163.311
2022	1.446.997	344.247	621.235	194.557
2023	1.961.166	191.311	614.012	87.162
2024	1.334.155	89.313	276.406	26.408
2025	781.453	47.432	148.887	12.510
2026	530.590	26.695	11.837	-
2027	157.959	26.695	-	-
2028	153.228	13.348	-	-
Toplam	6.365.548	739.041	2.697.384	483.948

12. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bono	992.199	-	651.168	-
Tahvil	-	-	245.837	-
İhraç edilen menkul kıymetler	992.199	-	897.005	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

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

Kıymet Türü	ISIN Kodu	Nominal Tutar	İhraç Tarihi	Vade Tarihi
Bono	TRFFFKR22233	57.000	23.12.2021	22.02.2022
Bono	TRFFFKR32224	123.500	07.12.2021	15.03.2022
Bono	TRFFFKR32216	151.750	01.12.2021	09.03.2022
Bono	TRFFFKRK2218	64.250	10.11.2021	09.11.2022
Bono	TRFFFKR12242	100.000	21.09.2021	25.01.2022
Bono	TRFFFKR22225	151.500	27.10.2021	22.02.2022
Bono	TRFFFKRE2216	44.100	12.10.2021	11.10.2022
Bono	TRFFFKR12226	80.935	07.09.2021	04.01.2022
Bono	TRFFFKR12234	119.600	14.09.2021	11.01.2022
Bono	TRFFFKR12218	56.200	01.09.2021	11.01.2022
Bono	TRFFFKR22217	73.035	23.02.2021	09.02.2022

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfası tamamlanmamış bono, tahvil ve varlığa dayalı menkullere ilişkin özet bilgi aşağıdaki gibidir:

Kıymet Türü	ISIN Kodu	Nominal Tutar	İhraç Tarihi	Vade Tarihi
Bono	TRFFFKR32117	75.200	09.12.2020	02.11.2021
Tahvil	TRFFFKR22134	86.805	24.11.2020	23.02.2021
Bono	TRFFFKR22126	151.390	17.11.2020	16.02.2021
Bono	TRFFFKR22118	33.700	10.11.2020	01.02.2021
Bono	TRFFFKR12143	89.180	04.11.2020	27.01.2021
Bono	TRFFFKR12135	140.000	28.09.2020	19.01.2021
Bono	TRFFFKR12127	69.500	22.09.2020	12.01.2021
Bono	TRFFFKR12119	92.070	15.09.2020	05.01.2021
Tahvil	TRSFVKR62117	159.600	04.06.2018	04.06.2021

13. KARŞILIKLAR

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	7.943	5.195
İzin karşılığı	2.455	2.333
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	10.398	7.528

31 Aralık 2021 itibarıyla 4.344 TL'lik kıdem tazminatındaki aktüeryal değişim ve ertelenmiş vergi etkisi olan 441 TL özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2020: 2.139 TL'lik kıdem tazminatı artışı ve 428 TL ertelenmiş vergi etkisi).

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. KARŞILIKLAR (Devamı)

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Dönem başı	5.195	4.097
Hizmet maliyeti	542	444
Faiz maliyeti	695	494
Aktüeryal kayıp	2.205	464
Ödeme ve faydaların kısılması	-	57
Dönem içerisinde yapılan ödemeler (-)	(694)	(361)
Dönem sonu	7.943	5.195

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Prim karşılığı	8.770	6.731
Diğer karşılıklar (*)	2.438	4.160
Diğer karşılıklar	11.208	10.891

(*) Diğer karşılıklar 1.686 TL teşvik cezası karşılığı, 286 TL dava karşılığı ve 466 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).

14. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Ticari borçlar	29.602	749.963	15.502	210.882
Alınan avanslar	89.601	100.631	57.401	41.308
Diğer borçlar	119.203	850.594	72.903	252.190
Peşin tahsil edilen komisyonlar ve faizler	9.976	-	7.852	-
Ertelenmiş gelirler	9.976	-	7.852	-
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	670	-	548	-
Ödenecek ücret ve diğer gelir vergisi stopajı	800	-	614	-
Ödenecek KDV	2.115	-	70	-
Ödenecek damga vergisi	21	-	18	-
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	3.606	-	1.250	-
Diğer yükümlülükler	132.785	850.594	82.005	252.190

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. ÖZKAYNAKLAR

Sermaye

	31 Aralık 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 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla 115.000 TL'dir.

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

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

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

Sermaye yedekleri

31 Aralık 2021 ve 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 ulaşıncaya 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. n

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 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Pay adedi, nominal değeri 0,01 Türk Lirası	11.500.000.000	11.500.000.000
Net dönem karı (Bin Türk Lirası)	201.536	140.668
Hisse başına kazanç (1 Türk Lirası hisse başına)	1,752	1,223

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kefaletler	90.256.356	57.167.219
Alacak temlikleri	7.750.108	4.020.462
İpotekler	5.365.214	3.750.688
Kredi garanti fonu	551.153	397.492
Araç / makina rehinleri	247.162	157.672
Ticari işletme rehni	30.000	30.000
Teminat çekleri	37.748	27.340
Mevduat temlikleri ve rehinleri	33.831	22.764
Diğer	350.332	94.265
Alınan teminatlar	104.621.904	65.667.902

Yukarıdaki tabloda belirtilen teminatlar finansal kiralamaya konu kıymetleri içermemektedir.

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Teminat mektupları (*)	1.133.556	919.474
Verilen teminatlar	1.133.556	919.474

(*) Toplam tutar içerisinde 266.000 TL (31 Aralık 2020: 220.000 TL) Takasbank işlemleri için bankalardan alınıp Takasbank'a, 847.056 TL (31 Aralık 2020: 658.270 TL) ise QNB'den alınıp bir kredi kuruluşuna verilen teminat tutarıdır.

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansal kiralama taahhütleri	2.601.690	1.150.295
Finansal kiralama taahhütleri	2.601.690	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 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tahsile alınan ticari senetler	382.795	298.669
Tahsile alınan çekler	34.185	26.186
Emanet kıymetler	416.980	324.855

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. KİRALAMA GELİRLERİ

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansal kiralama gelirleri	855.633	600.394
	855.633	600.394

18. FİNANSMAN GİDERLERİ

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kullanılan kredilere verilen faizler	413.986	236.620
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	185.591	58.566
Verilen ücret ve komisyonlar	39.520	23.333
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz gideri	687	278
Finansman giderleri	639.784	318.797

19. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Personel giderleri	41.707	35.197
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	29.123	23.785
Genel işletme giderleri	12.291	9.566
Amortisman gideri ve itfa payları	7.320	6.028
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	1.237	995
Diğer (*)	6.955	7.416
Esas faaliyet giderleri	98.633	82.987

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

20. BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin KDV hariç ücretlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Topluluk Bağımsız Denetim Firması		
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	199	122
Toplam	199	122

(*) 2020 yılı bağımsız denetim hizmeti başka bir denetim firmasından alınmıştır.

21. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Kambiyo işlemleri karı	4.721.511	2.477.709
Türev finansal işlemlerden kar	245.214	174.989
Takipteki alacaklar karşılığı iptalleri ve tahsilatları (Dipnot 6)	56.525	59.635
Bankalardan alınan faizler	7.903	2.837
Temettü gelirleri	318	100
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	326
Diğer (*)	47.532	33.651
Diğer faaliyet gelirleri	5.079.003	2.749.247

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. KARŞILIK GİDERLERİ

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

1 Ocak-31 Aralık 2021				
Beklenen zarar karşılıkları (-)				
	1.Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Finansal kiralama alacakları (Dipnot 6)	26.212	77.120	162.611	265.943
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası (Dipnot 3)	135	-	-	135
Diğer Karşılıklar (*)	-	-	278	278
Diğer Aktifler	-	-	-	-
Toplam	26.347	77.120	162.889	266.356

(*) Diğer karşılıklar 278 TL teşvik cezası karşılığını içermektedir.

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

1 Ocak-31 Aralık 2020				
Beklenen zarar karşılıkları (-)				
	1.Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Finansal kiralama alacakları (Dipnot 6)	4.582	97.121	91.531	193.234
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası (Dipnot 3)	11	-	-	11
Diğer Karşılıklar (*)	-	-	3.486	3.486
Diğer Aktifler	-	-	559	559
Toplam	4.593	97.121	95.576	197.290

(*) Diğer karşılıklar 3.392 TL teşvik cezası karşılığı ve 94 TL dava karşılığını içermektedir.

23. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kambiyo işlemleri zararı	4.564.090	2.450.182
Türev finansal işlemlerden zararlar	87.022	107.689
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	946
Diğer	729	469
Diğer faaliyet giderleri	4.651.841	2.559.286

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	533.033	148.884
QNB Finansbank	533.033	148.884
Kiralama işlemlerinden alacaklar	9.153	17.749
QNB Finansbank	9.153	17.749
Maddi duran varlıklar	2.559	2.246
QNB Finansbank	2.559	2.246
Diğer aktifler	14.601	15.100
QNB	13.388	14.509
QNB Finansbank	500	162
Diğer ilişkili taraflar	713	429
Alınan krediler	2.033.627	1.006.068
QNB Finansbank	1.289.938	1.006.068
QNB	743.689	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	2.626	2.289
QNB Finansbank	2.626	2.289
Diğer yükümlülükler	692	622
QNB Finansbank	692	622
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	1.142	9.690
QNB Finansbank	1.142	9.690
Türev işlemlerden gider tahakkukları	197.101	132.381
QNB Finansbank	197.101	132.381
Verilen teminatlar	857.878	672.159
QNB Finansbank	10.822	13.889
QNB (*)	847.056	658.270
Türev finanslar araçlar	2.682.037	2.638.522
QNB Finansbank	2.682.037	2.638.522
Finansal kiralama taahhütleri	58	384
QNB Finansbank	58	384

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Finansal kiralama gelirleri	2.317	4.657
QNB Finansbank	2.317	4.657
Bankalardan alınan faizler	4.365	2.146
QNB Finansbank	4.365	2.146
Finansman giderleri	(109.549)	(82.249)
QNB Finansbank	(89.423)	(66.032)
QNB	(16.364)	(2.882)
Diğer ilişkili taraflar	(3.762)	(13.335)
Türev finansal işlemlerden net gelir / (gider)	(41.587)	(56.757)
QNB Finansbank	(41.587)	(56.757)
Esas faaliyet giderleri	(3.965)	(4.615)
QNB Finansbank	(3.885)	(4.510)
Diğer ilişkili taraflar	(80)	(105)
Diğer (Diğer faaliyet gelirleri)	1	132
QNB Finansbank	1	132
Beklenen zarar karşılığı	6	6
QNB Finansbank	6	6
Temettü gelirleri	318	100
Diğer ilişkili taraflar	318	100

- (c) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 7.158 TL'dir (31 Aralık 2020: 6.480 TL).

25. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Sermaye risk yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Alınan Krediler, İhraç Edilen Menkul Kıymetler ve Ticari Borçlar	10.750.797	6.445.877
Nakit ve Nakit Benzerleri (-)	(1.153.556)	(151.924)
Net Borç	9.597.241	6.293.953
Toplam Özkaynak	1.237.632	1.037.694
Özkaynak/borç oranı	12,9%	16,5%

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından hazırlanan 31 Ocak 2022 tarihli derecelendirme raporuna göre Şirket'in uzun vadeli yabancı para borçlanma derecelendirme notu B+ olup, görünümü "Negatif" ve uzun vadeli Türk Lirası borçlanma derecelendirme notu BB- olup görünüm "Negatif"tir. Ulusal notu ise AA olup görünümü "Durağan"tır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Finansal araçlar kategorileri

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
<i><u>Finansal Varlıklar</u></i>		
-Türev finansal varlıklar	9.546	25.828
- Bankalar	1.153.556	151.924
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (Satılmaya hazır finansal varlıklar)	1.323	916
- Krediler, net	10.216.917	6.876.252
<i><u>Finansal Yükümlülükler</u></i>		
- Türev finansal yükümlülükler	528.564	220.800
- Alınan krediler	8.979.033	5.322.488
- İhraç edilen menkul kıymetler	992.199	897.005
- Ticari borçlar (*)	779.565	226.384

(*) Ticari borçlar, finansal durum tablosunda diğer yükümlülükler kaleminde gösterilmektedir.

Kredi riski

Kredi riski, karşılıklı ilişki içinde olan taraflardan birinin bir finansal araca ilişkin olarak yükümlülüğünü yerine getirememesi sonucu diğer tarafın finansal açıdan zarara uğraması riskidir. Şirket, kredi riskini belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır. İlgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak müşterilerin mali yapıları incelenmektedir.

Kredi riski yoğunluğu belirli şirketlerin benzer iş alanlarında faaliyette bulunmasıyla, aynı coğrafi bölgede yer almasıyla veya ekonomik, politik ve bunun gibi diğer koşullarda meydana gelebilecek değişikliklerden benzer şekilde etkilenmelerine bağlı olarak oluşur. Kredi riski yoğunluğu, Şirket'in belirli bir sanayi kolunu veya coğrafi bölgeyi etkileyen gelişmelere olan duyarlılığını göstermektedir.

Şirket, kredilendirme aktivitelerini belirli bir sektöre veya coğrafi bölgeye yoğunlaştırmayarak kredi riskini yönetmeye çalışmaktadır. Şirket, ayrıca gerekli gördüğü durumlarda müşterilerinden ek teminat almaktadır.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Varlıklar	(%)	Yükümlülükler	(%)
Türkiye	12.885.065	100	8.094.868	63
Avrupa ülkeleri	6.776	-	4.031.092	31
Diğer	4.409	-	770.290	6
	12.896.250	100	12.896.250	100

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**25. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)****Kredi riski (Devamı)**

31 Aralık 2020	Varlıklar	(%)	Yükümlülükler	(%)
Türkiye	7.829.576	100	5.802.843	74
Avrupa ülkeleri	1.980	-	1.951.356	25
Diğer	2.446	-	79.802	1
	7.834.001	100	7.834.001	100

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, riski devam etmekte olan finansal kiralama işlemlerine ve takipteki alacaklara ilişkin teminatların tutarı ve gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir (riski sona ermiş işlemlere ilişkin teminatlar dahil edilmemiştir):

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Teminat Tutarı	Gerçeğe Uygun Değeri	Teminat Tutarı	Gerçeğe Uygun Değeri
Kefaletler	87.521.283	87.521.283	55.132.480	55.132.480
İpotekler	4.881.028	416.209	3.598.309	353.516
Alacak temlikleri	6.601.691	6.601.691	3.710.079	3.710.079
Araç / makina rehinleri	190.809	106.022	117.617	73.423
Kredi garanti fonu	537.276	537.276	391.005	391.005
Şirket hisse rehinleri	313.650	313.650	74.315	74.315
Mevduat temlikleri ve rehinleri	9.291	9.291	8.274	8.274
Çek Temliği	19.466	19.466	11.011	11.011
Teminat mektupları	11.967	11.967	6.747	6.747
Teminatlar	100.086.461	95.536.855	63.049.837	59.760.850

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, takipteki alacaklara ilişkin teminatların tutarı ve gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Teminat Tutarı	Gerçeğe Uygun Değeri	Teminat Tutarı	Gerçeğe Uygun Değeri
Kefaletler	3.799.052	3.799.052	1.970.148	1.970.148
İpotekler	303.471	73.268	414.584	50.078
Alacak temlikleri	90.149	90.149	62.237	62.237
Araç / makina rehinleri	19.157	12.565	12.581	9.071
Mevduat temlikleri ve rehinleri	422	422	239	239
Teminat mektupları	1	1	1	1
Teminatlar	4.212.252	3.975.457	2.459.790	2.091.774

Yukarıdaki tablolarda belirtilen teminatlar finansal kiralamaya konu kıymetleri içermemektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Piyasa riski

Şirket'in faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir.

Şirket bir finansal kiralama şirketi olarak müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken kur riski, faiz riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır.

Döviz kuru ve faiz oranıyla ilişkilendirilen riskleri kontrol altında tutabilmek için Şirket vadeli döviz işlem sözleşmeleri (forward foreign exchange contracts), swap döviz işlem sözleşmeleri (swap foreign exchange contracts) ve swap faiz işlem sözleşmeleri (swap interest exchange contracts) yapmaktadır.

Likidite riski

Likidite riski, nakit akışındaki değişiklik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması riskidir. Şirket likidite riskini günlük olarak takip eder. Bu riske karşı önlem olarak Şirket, finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklarını likidite önceliğiyle yönetmektedir.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in türev olmayan finansal yükümlülüklerinin iskonto edilmemiş tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki gibidir:

	DeFTER DeĞERİ	Sözleşme uyarınca nakit çıkışları toplamı (=I+II+III+IV+V)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)	Dağıtılmayan (V) (*)
31 Aralık 2021							
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	10.750.797	11.573.190	2.854.802	2.274.449	5.417.827	369.014	657.098
Alınan krediler	8.979.033	9.802.750	1.836.144	2.179.765	5.417.827	369.014	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	992.199	990.875	896.191	94.684	-	-	-
Ticari borçlar	779.565	779.565	122.467	-	-	-	657.098

	DeFTER DeĞERİ	Sözleşme uyarınca nakit çıkışları toplamı (=I+II+III+IV+V)	3 aydan kısa (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)	Dağıtılmayan (V) (*)
31 Aralık 2020							
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	6.445.877	6.702.979	2.163.043	2.301.529	2.069.185	11.966	157.256
Alınan krediler	5.322.488	5.564.296	1.356.070	2.127.075	2.069.185	11.966	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	897.005	912.299	737.845	174.454	-	-	-
Ticari borçlar	226.384	226.384	69.128	-	-	-	157.256

(*) Dağıtılmayan türev olmayan finansal yükümlülükler, diğer borçlar içerisinde yer alan ticari borçlardan ödeme vadesi kesin olarak belirlenmemiş olan bakiyeleri içermektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Likidite riski (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihi itibarıyla, Şirket'in türev finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışları toplamı (=I+II+III+IV+V)	3 aydan kısası (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)	Dağıtılamayan (V)
Türev Finansal Yükümlülükler (net)							
Türev nakit girişleri	2.000.434	2.000.434	513.820	783.206	703.408	-	-
Türev nakit çıkışları	2.498.759	2.498.759	704.612	938.256	855.891	-	-

31 Aralık 2020	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışları toplamı (=I+II+III+IV+V)	3 aydan kısası (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)	Dağıtılamayan (V)
Türev Finansal Yükümlülükler (net)							
Türev nakit girişleri	2.106.903	2.106.903	818.639	700.341	587.923	-	-
Türev nakit çıkışları	2.281.520	2.281.520	868.083	825.514	587.923	-	-

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 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021					
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	1.088.053	80.610	1.007.416	27	-	-
Finansal kiralama alacakları (*)	7.368.055	1.857.344	5.510.711	-	-	-
Diğer aktifler	828.433	193.940	634.493	-	-	-
AKTİF TOPLAMI	9.284.541	2.131.894	7.152.620	27	-	-
PASİFLER						
Alınan krediler	6.897.322	872.171	6.025.151	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	850.594	161.946	687.346	62	1.240	-
PASİF TOPLAMI	7.747.916	1.034.117	6.712.497	62	1.240	-
Net Bilanço Pozisyonu	1.536.625	1.097.777	440.123	(35)	(1.240)	-
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(1.539.801)	(1.155.407)	(384.394)	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	(3.176)	(57.630)	55.729	(35)	(1.240)	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Kur riski (Devamı)

	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
Finansal kiralama alacakları (*)	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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, YP hesaplarda takip edilen ancak sözleşmesinin fesh edilmiş olması sebebiyle kur değerlemesi yapılmayan 1.301 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 11.082 TL) takipteki kredi bakiyesini içermemektedir.

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.

	31 Aralık 2021			
	Kar/Zarar		Özkaynaklar (*)	
	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	109.778	(109.778)	109.778	(109.778)
2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(115.541)	115.541	(115.541)	115.541
3 – ABD Doları net etki (1+2)	(5.763)	5.763	(5.763)	5.763
Avro kurunun % 10 değişmesi halinde:				
4 – Avro net varlık/yükümlülüğü	44.012	(44.012)	44.012	(44.012)
5 – Avro riskinden korunan kısım (-)	(38.439)	38.439	(38.439)	38.439
6 – Avro net etki (4+5)	5.573	(5.573)	5.573	(5.573)
Diğer döviz kurlarının ortalama % 10 değişmesi halinde:				
7 – Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	(128)	128	(128)	128
8 – Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9 – Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)	(128)	128	(128)	128
TOPLAM (3+6+9)	(318)	318	(318)	318

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Kur riskine duyarlılık (Devamı)

	31 Aralık 2020			
	Kar/Zarar		Özkaynaklar (*)	
	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.

Faiz riski

Faiz riski, faiz oranlarındaki değişimlerin finansal tabloları etkileme olasılığından kaynaklanmaktadır. Şirket, belirli bir dönemde vadesi dolacak veya yeniden fiyatlandırılacak varlık ve yükümlülüklerin zamanlama uyumsuzlukları veya farklılıklarından dolayı faiz riskine maruzdur. Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Şirket'in pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar, Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmekte ve faiz riskinin sınırlandırılması amacıyla türev sözleşmelerden yararlanılmaktadır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Faiz riski (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in aktif ve pasif kalemlerinin yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerine göre gösterimi aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021						Faizsiz	Toplam
	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri		
AKTİFLER								
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	9.546	9.546
Nakit ve nakit benzerleri	920.870	-	-	-	-	-	232.686	1.153.556
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı								
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	1.323	1.323
Kiralama işlemleri	404.295	652.623	928.706	1.696.360	6.256.378	132.528	146.027	10.216.917
Maddi duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	17.177	17.177
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	5.330	5.330
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	173.631	173.631
Diğer aktifler	-	-	-	-	-	-	1.318.770	1.318.770
AKTİF TOPLAMI	1.325.165	652.623	928.706	1.696.360	6.256.378	132.528	1.904.490	12.896.250
PASİFLER								
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	528.564	528.564
Alınan krediler	1.073.767	995.448	1.034.194	957.071	4.607.365	311.188	-	8.979.033
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	354.561	541.874	-	95.764	-	-	-	992.199
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4	22	243	2.832	-	844	-	3.945
Diğer yükümlülükler	316.305	-	-	-	-	-	667.074	983.379
Karşılıklar	8.770	-	-	-	-	-	12.836	21.606
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	-	-	149.892	149.892
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	1.237.632	1.237.632
PASİF TOPLAMI	1.753.407	1.537.344	1.034.437	1.055.667	4.607.365	312.032	2.595.998	12.896.250
Net Bilanço Pozisyonu	(428.242)	(884.721)	(105.731)	640.693	1.649.013	(179.504)	(691.508)	-
Net Bilanço Dışı İşlemler	798.027	(194.733)	(150.042)	(379.492)	(559.040)	-	-	(485.280)
Net Pozisyon	369.785	(1.079.454)	(255.773)	261.201	1.089.973	(179.504)	(691.508)	(485.280)

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Faiz riski (Devamı)

	31 Aralık 2020						Faizsiz	Toplam
	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri		
AKTİFLER								
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	25.828	25.828
Nakit ve nakit benzerleri	149.983	-	-	-	-	-	1.941	151.924
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	916	916
Kiralama işlemleri	173.996	375.079	599.359	1.066.807	4.423.418	141.830	95.763	6.876.252
Maddi duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	7.722	7.722
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	3.545	3.545
ari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	29.628	29.628
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	72.645	72.645
Diğer aktifler	-	-	-	-	-	-	665.541	665.541
AKTİF TOPLAMI	323.979	375.079	599.359	1.066.807	4.423.418	141.830	903.529	7.834.001
PASİFLER								
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	220.800	220.800
Alınan krediler	418.104	1.047.559	781.847	1.402.676	1.660.540	11.762	-	5.322.488
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	390.750	347.223	159.032	-	-	-	-	897.005
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	4	635	208	2.553	-	-	-	3.400
Diğer yükümlülükler	169.076	-	-	-	-	-	165.119	334.195
Karşılıklar	-	6.731	-	-	-	-	11.688	18.419
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	1.037.694	1.037.694
PASİF TOPLAMI	977.934	1.402.148	941.087	1.405.229	1.660.540	11.762	1.435.301	7.834.001
Net Bilanço Pozisyonu	(653.955)	(1.027.069)	(341.728)	(338.422)	2.762.878	130.068	(531.772)	-
Net Bilanço Dışı İşlemler	(21.055)	(28.388)	(41.725)	(83.449)	-	-	-	(174.617)
Net Pozisyon	(675.010)	(1.055.457)	(383.453)	(421.871)	2.762.878	130.068	(531.772)	(174.617)

Faiz oranı duyarlılığı

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Sabit faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Bankalar	1.153.556	151.924
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	9.707.707	6.313.520
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	8.235.900	4.838.540
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	992.199	897.005
Değişken faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	509.210	562.732
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	743.133	483.948
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Faiz oranı duyarlılığı (Devamı)

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 12 aylık faiz gelirleri 5.308 TL değerinde artacaktır (31 Aralık 2020: 5.712 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan 12 aylık faiz giderleri 7.393 TL değerinde artacaktır (31 Aralık 2020: 4.819 TL).
- Şirket'in değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Rayiç Değer ve Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Rayiç değer, zorunlu satış veya tasfiye gibi haller dışında, bir finansal aracın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım-satımına konu olan fiyatını ifade eder. Kote edilmiş piyasa fiyatı, şayet varsa, bir finansal aracın gerçeğe uygun değerini en iyi yansıtan değerdir.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal tablolarda gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar				
Kiralama işlemlerinden alacaklar ve Diğer Alacaklar	10.216.917	10.249.471	6.876.252	6.831.961
Finansal Yükümlülükler				
Alınan Krediler	8.979.033	8.881.028	5.322.488	5.290.029
İhraç edilen menkul kıymetler	992.199	984.364	897.005	789.155

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Rayiç Değer ve Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri (Devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ve seviye sınıflamaları aşağıdaki gibidir:

Finansal Varlıklar	Defter Değeri	31 Aralık 2021		
		Rayiç Değeri		
		1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Türev finansal varlıklar	9.546	-	9.546	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1.323	-	1.323	-
Toplam	10.869	-	10.869	-

Finansal Yükümlülükler

Türev finansal yükümlülükler	528.564	-	528.564	-
Toplam	528.564	-	528.564	-

Finansal Varlıklar	Defter Değeri	31 Aralık 2020		
		Rayiç Değeri		
		1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Türev finansal varlıklar	25.828	-	25.828	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	916	-	-	916
Toplam	26.744	-	25.828	916

Finansal Yükümlülükler

Türev finansal yükümlülükler	220.800	-	220.800	-
Toplam	220.800	-	220.800	-

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

26. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....