

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

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve bağlı ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki özet konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet konsolide kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem özet konsolide finansal bilgilerin Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama"ya ("TMS 34") uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı 2410, "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem özet konsolide finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet konsolide finansal bilgilerin, tüm önemli yönleriyle, TMS 34'e uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 26 Temmuz 2023

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

İÇİNDEKİLER

SAYFA

ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
ÖZET KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	3
ÖZET KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	4
ÖZET KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	5
ÖZET KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	6
ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	7-34

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

		(Sınırlı Denetimden Geçmiş) Dipnot	30 Haziran 2023	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2022
VARLIKLAR				
Dönen Varlıklar			4.376.678.402	3.197.284.700
Nakit ve Nakit Benzerleri	4		1.325.001.973	716.465.842
Finansal Yatırımlar	5		296.619.933	249.475.375
Ticari Alacaklar	7		2.364.855.516	1.878.803.456
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	7,21		1.029.885.485	330.637.790
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar	7		1.334.970.031	1.548.165.666
Diğer Alacaklar	8		376.753.835	342.305.451
Peşin Ödenmiş Giderler			13.294.716	10.220.050
Diğer Dönen Varlıklar			152.429	14.526
Duran Varlıklar			366.110.069	238.572.671
Finansal Yatırımlar	5		264.719.335	145.033.232
Diğer Alacaklar	8		39.893.277	34.529.572
Maddi Duran Varlıklar	9		25.952.049	25.019.635
Kullanım Hakkı Varlıkları	10		2.924.985	6.158.905
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	11		11.900.858	12.033.794
Peşin Ödenmiş Giderler			14.942.484	4.902.833
Ertelenmiş Vergi Varlığı			5.777.081	10.894.700
Toplam Varlıklar			4.742.788.471	3.435.857.371

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

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Dipnot	(Sınırlı Denetimden Geçmiş) 30 Haziran 2023	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2022
KAYNAKLAR			
Kısa Vadeli Yükümlülükler		3.104.713.970	2.297.040.423
Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	2.411.180.601	1.438.444.876
- İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6,21	2.394.380	5.459.661
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6,21	2.394.380	5.459.661
- İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	2.408.786.221	1.432.985.215
- İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	6	1.223.042.858	1.107.253.992
- Diğer Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	1.185.565.431	325.546.119
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	177.932	185.104
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	304.868	282.481
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	304.868	282.481
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	304.868	282.481
Ticari Borçlar	7	499.206.363	713.820.175
- İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	7,21	12.602.300	18.016.558
- İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	7	486.604.063	695.803.617
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar		7.013.906	2.426.142
Diğer Borçlar	8	32.808.704	22.541.043
Ertelenmiş gelirler		1.140.438	486.665
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	20	70.294.804	45.199.145
Kısa Vadeli Karşılıklar		78.444.616	70.900.526
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	13	46.466.342	41.422.935
- Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	13	31.978.274	29.477.591
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		4.319.670	2.939.370
Uzun vadeli yükümlülükler		14.902.386	20.022.684
Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	153.900	334.781
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	153.900	334.781
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	153.900	334.781
Uzun Vadeli Karşılıklar		14.748.486	19.687.903
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar		14.748.486	19.687.903
Özkaynaklar		1.623.172.115	1.118.794.264
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar		1.623.172.115	1.118.794.264
Ödenmiş Sermaye	14	300.000.000	300.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları	14	3.313.989	3.313.989
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler		128.696.820	16.491.098
- Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar	14	139.807.116	27.601.394
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kayıpları	14	(11.110.296)	(11.110.296)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	14	80.214.117	57.123.694
Geçmiş Yıllar Karları	14	718.775.060	277.114.186
Net Dönem Karı		392.172.129	464.751.297
Toplam Kaynaklar		4.742.788.471	3.435.857.371

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

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

KAR VEYA ZARAR KISMI	Not	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş) 1 Ocak- 30 Haziran 2023	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Nisan- 30 Haziran 2023	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş) 1 Ocak- 30 Haziran 2022	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Nisan- 30 Haziran 2022
Hasılat	15	15.291.685.009	8.445.846.703	27.483.903.642	14.631.616.704
Satışların Maliyeti	15	(14.806.983.405)	(8.174.326.846)	(27.192.537.586)	(14.457.222.177)
TİCARİ FAALİYETLERDEN BRÜT KAR		484.701.604	271.519.857	291.366.056	174.394.527
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	15	302.431.200	122.832.133	100.505.030	60.110.652
FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN BRÜT KAR BRÜT KAR		302.431.200	122.832.133	100.505.030	60.110.652
		787.132.804	394.351.990	391.871.086	234.505.179
Genel Yönetim Giderleri	17	(267.184.021)	(126.373.310)	(118.980.061)	(64.870.138)
Pazarlama Giderleri	16	(63.628.827)	(27.823.062)	(33.907.245)	(19.287.174)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	18	346.804.983	214.209.714	168.888.899	98.129.494
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	18	(115.172.941)	(75.080.869)	(114.171.101)	(71.085.337)
ESAS FAALİYET KARI		687.951.998	379.284.463	293.701.578	177.392.024
FİNANSMAN GELİRİ (GİDERİ) ÖNCESİ FAALİYET KARI		687.951.998	379.284.463	293.701.578	177.392.024
Finansman Giderleri	19	(165.215.621)	(80.179.606)	(43.662.270)	(27.363.792)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI		522.736.377	299.104.857	250.039.308	150.028.232
Sürdürülen Faaliyetler Vergi (Gideri)		(130.564.248)	(74.938.037)	(61.701.219)	(39.085.300)
<i>Dönem Vergi (Gideri) Geliri</i>		<i>(132.927.010)</i>	<i>(73.143.905)</i>	<i>(67.232.007)</i>	<i>(43.803.143)</i>
<i>Ertelenmiş Vergi (Gideri) Geliri</i>		<i>2.362.762</i>	<i>(1.794.132)</i>	<i>5.530.788</i>	<i>4.717.843</i>
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDÖNEM KARI DÖNEM KARI		392.172.129	224.166.820	188.338.089	110.942.932
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-	-	-
Ana ortaklık payları		392.172.129	224.166.820	188.338.089	110.942.932

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

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SON EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş) 1 Ocak- 30 Haziran 2023	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Nisan- 30 Haziran 2023	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş) 1 Ocak- 30 Haziran 2022	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Nisan- 30 Haziran 2022
Dönem Karı	392.172.129	224.166.820	188.338.089	110.942.932
Diğer Kapsamlı Gelirler:				
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	112.205.722	64.835.489	11.393.429	6.546.857
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	119.686.103	69.157.855	12.263.271	6.983.314
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları, vergi etkisi	(7.480.381)	(4.322.366)	(869.842)	(436.457)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	-	-	-	-
Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)	112.205.722	64.835.489	11.393.429	6.546.857
Toplam Kapsamlı Gelir/(Gider)	504.377.851	289.002.309	199.731.518	117.489.789
Toplam Kapsamlı Gelirin/(Giderin) Dağılımı:				
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-	-	-	-
Ana Ortaklık Payları	504.377.851	289.002.309	199.731.518	117.489.789
	504.377.851	289.002.309	199.731.518	117.489.789

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

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltme Farkları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		Birikmiş Karlar				
				Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları Kayıpları	Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	Net Dönem Karı/Zararı	Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	Özkaynaklar
1 Ocak 2022		200.000.000	3.313.989	7.857.474	(2.000.773)	47.532.217	103.651.392	183.054.271	543.408.570	543.408.570
Transferler		-	-	-	-	9.591.477	173.462.794	(183.054.271)	.	-
Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	11.393.429	-	-	-	188.338.089	199.731.518	199.731.518
-Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	188.338.089	188.338.089	188.338.089
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)		-	-	11.393.429	-	-	-	-	11.393.429	11.393.429
30 Haziran 2022		200.000.000	3.313.989	19.250.903	(2.000.773)	57.123.694	277.114.186	188.338.089	743.140.088	743.140.088
1 Ocak 2023		300.000.000	3.313.989	27.601.394	(11.110.296)	57.123.694	277.114.186	464.751.297	1.118.794.264	1.118.794.264
Transferler		-	-	-	-	23.090.423	441.660.874	(464.751.297)	.	-
Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	112.205.722	-	-	-	392.172.129	504.377.851	504.377.851
-Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	392.172.129	392.172.129	392.172.129
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)		-	-	112.205.722	-	-	-	-	112.205.722	112.205.722
30 Haziran 2023		300.000.000	3.313.989	139.807.116	(11.110.296)	80.214.117	718.775.060	392.172.129	1.623.172.115	1.623.172.115

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

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş) 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş) 1 Ocak - 30 Haziran 2022
	Dipnot	
A. İşletme Faaliyetlerden Nakit Akışları	(360.502.808)	(825.512.619)
Dönem Karı	392.172.129	188.338.089
Dönem Net Karı Mutabakatı ile İlgili Düzeltmeler	(91.211.353)	28.811.372
Amortisman ve İtfa Gideri ile İlgili Düzeltmeler	9,10,11 8.889.296	5.276.407
Karşılıklar ile İlgili Düzeltmeler	44.901.847	20.893.500
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler	42.401.165	19.657.252
Diğer Karşılıklar (İptalleri) ile İlgili Düzeltmeler	2.500.682	1.236.248
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri ile İlgili Düzeltmeler	(229.932.120)	(69.840.520)
Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) ile İlgili Düzeltmeler	(42.463.592)	4.495.223
Vergi (Geliri) Gideri ile İlgili Düzeltmeler	130.564.248	61.701.219
Duran Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Kayıplar (Kazançlar) İle İlgili Düzeltmeler	(4.095.884)	(1.586.652)
Gerçekleşmemiş Yabancı Para Çevrim Farkları ile İlgili Düzeltmeler	924.852	7.872.195
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler	(751.164.316)	(1.058.762.770)
Finansal Yatırımlardaki Azalış (Artış)	(47.144.558)	30.915.660
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler	(486.052.060)	(1.001.990.397)
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)	(699.247.695)	(393.373.611)
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)	213.195.635	(608.616.786)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler	(44.712.770)	(101.888.252)
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler	(214.613.812)	16.980.494
İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)	(5.414.258)	1.642.934
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)	(209.199.554)	15.337.560
Faaliyetler ile İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler	41.358.884	(2.780.275)
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları	(450.203.540)	(841.613.309)
Alınan Faiz	395.147.741	113.558.429
Ödenen Faiz	(164.653.801)	(43.662.270)
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler	(33.741.502)	(16.452.486)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)	(107.594.236)	(37.204.590)
Diğer Nakit Girişleri (Çıkışları)	542.530	(138.393)
B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları	(4.807.668)	(6.329.716)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Satışından Kaynaklanan Nakit Girişleri	4.225.984	1.791.274
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları	(9.033.652)	(8.120.990)
C. Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları	971.437.369	765.476.485
Kira Sözleşmelerinden Kaynaklanan Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları	(4.370.808)	(2.932.385)
Borçlanmadan Kaynaklanan Nakit Girişleri	45.656.500.613	8.704.467.045
Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları	(44.680.692.436)	(7.936.058.175)
Ödenen Temettüleri	-	-
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C)	606.126.893	(66.365.850)
D. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Etkisi	-	-
Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C+D)	606.126.893	(66.365.850)
E. Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri	716.391.321	255.677.962
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri (A+B+C+D+E)	4 1.322.518.214	189.312.112

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

1. GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

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

QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.:

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

Şirket ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklık ile birlikte "Grup" olarak nitelendirilmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Grup'un 213 (31 Aralık 2022: 206) çalışmanı bulunmaktadır.

Konsolide Finansal Tabloların Onaylanması

Konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 26 Temmuz 2023 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve bazı düzenleyici kuruluşların onaylanan konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan muhasebe standartları ve TFRS'ye uygunluk beyanı

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

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Grup’un konsolide finansal tabloları Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Seri II. 14.1 No’lu “Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği” (“Tebliğ”) hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup Tebliğin 5. Maddesine istinaden Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama” standardına uygun olarak hazırlanmıştır. .

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Grup bu çerçevede, 1 Ocak - 30 Haziran 2023 ara hesap döneminde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Grup’un 31 Aralık 2022 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

Konsolide Finansal Tabloların Hazırlanış Şekli

Grup’un ilişikteki konsolide finansal tabloları SPK tarafından yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi’nde belirlenmiş olan formatlar ile KGK tarafından 4 Ekim 2022 tarihinde yayımlanan TFRS Taksonomisi Hakkında Duyuru’ya uygun olarak sunulmuştur.

Kullanılan Para Birimi

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

Ölçüm esasları

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

İşletmenin sürekliliği

Grup konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkelerine göre hazırlamıştır.

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları Kapsamında Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama (“TMS 29”) Standart’ının uygulanıp uygulanmamasına ilişkin bir açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir.

Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.1 Netleştirme/mahsup

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

2.1.2 Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Şirket'in Bağlı Ortaklıklarına ilişkin bilgiler 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklık	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	Grup'un sermayedeki
			pay oranı ve oy kullanma hakkı oranı (%)
			30 Haziran 2023
QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100
			31 Aralık 2022
QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100

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

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

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

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

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

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

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.2 Konsolidasyona İlişkin Esaslar (Devamı)

Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelirin her bir kalemi ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aittir. Kontrol gücü olmayan paylar ters bakiye ile sonuçlansa dahi, bağlı ortaklıkların toplam kapsamlı geliri ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aktarılır. Gerekli olması halinde, Grup'un izlediği muhasebe politikalarıyla aynı olması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tablolarında muhasebe politikalarıyla ilgili düzeltmeler yapılmıştır. Tüm grup içi varlıklar ve yükümlülükler, özkaynaklar, gelir ve giderler ve Grup şirketleri arasındaki işlemlere ilişkin nakit akışları konsolidasyonda elimine edilir.

Grup'un mevcut bağlı ortaklıklarının sermaye payındaki değişiklikler

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

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikalarında değişiklik olması halinde raporlar değişen muhasebe politikası ile tutarlı olarak revize edilir. Grup'un 2023 yılı içerisinde muhasebe politikalarında bir değişiklik olmamıştır.

2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.4 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Konsolide Finansal Tablolarının Yeniden Düzenlenmesi

Grup'un finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup'un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Grup, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosunu 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış konsolide finansal durum tablosu ile 1 Ocak – 30 Haziran 2023 hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak – 30 Haziran 2022 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir. Gerek görüldüğü takdirde cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmektedir.

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

a. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **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.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06.04.2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

- **TMS 12 'de değişiklik, Uluslararası vergi reformu – Sütun iki model kuralları;** Ertelenmiş vergi istisnası ve istisna uygulandığının açıklanması yürürlüğe girmiştir. Diğer açıklama gereklilikleri 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Bu değişiklikler şirketlere Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü tarafından uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesinden geçici olarak muafiyet sağlamaktadır. Değişiklikler ayrıca etkilenen şirketler için hedeflenen açıklama gerekliliklerini de içermektedir.

b. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebelediğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

- **TMS 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler**; 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıttır.
- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”**; 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”**; 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TFRS’nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik TMS 34 standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile ve 30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

3. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Bankadaki nakit	1.325.001.970	716.465.839
<i>Vadesiz mevduat</i>	<i>527.958.556</i>	<i>631.391.318</i>
<i>Vadesi üç aydan kısa olan vadeli mevduat</i>	<i>797.043.414</i>	<i>85.074.521</i>
Diğer nakit benzerleri	3	3
Toplam	1.325.001.973	716.465.842

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bankalardaki mevduatın 513.004.680 TL’si (31 Aralık 2022: 577.315.466 TL) ilişkili bankalar ve kuruluşlardadır (Dipnot 21).

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Devamı)

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla bankalardaki vadeli mevduatların faiz oranı ve vade detayları aşağıdaki gibidir:

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2023
TL	%26,50	3 Temmuz 2023	295.856.712
TL	%18,00	3 Temmuz 2023	164.923.688
TL	%33,00	3 Temmuz 2023	150.542.466
TL	%36,00	3 Temmuz 2023	100.394.521
TL	%35,00	3 Temmuz 2023	85.326.027
			797.043.414

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2022
TL	%16,00	2 Ocak 2023	85.074.521
			85.074.521

Grup'un 30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihleri itibarıyla nakit akım tablolarında nakit ve nakit benzeri değerleri içinden faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir.

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Nakit ve nakit benzerleri	1.325.001.973	189.318.651
Faiz tahakkukları	(2.483.759)	(6.539)
Toplam	1.322.518.214	189.312.112

5. FİNANSAL YATIRIMLAR

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
BİST'de işlem gören hisse senetleri	286.147.324	242.274.156
Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	10.462.540	7.190.091
Özel kesim tahvilleri ve bonoları	10.069	11.128
Toplam	296.619.933	249.475.375

Grup'un 30 Haziran 2023 itibarıyla portföyünde ilişkili kuruluşlara ait özel kesim tahvil ve bonoları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

5. FİNANSAL YATIRIMLAR (Devamı)

Uzun Vadeli Finansal Yatırımlar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
QNBeyond B.V.	189.451.319	107.935.073
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	73.744.752	35.574.895
Borsa İstanbul A.Ş. (*)	1.517.254	1.517.254
IBTECH Uluslararası Bilişim İletişim Arşt. San. Tic. A.Ş.	6.000	6.000
QNB Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	7	7
BANTAŞ Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	3	3
Toplam	264.719.335	145.033.232

(*) Grup, sahibi bulunduğu Borsa İstanbul A.Ş.'ye ait 15.971.094 adet, 159.711 TL nominal (31 Aralık 2022: 15.971.094 adet, 159.711 TL nominal) C grubu pay senetlerini Borsa İstanbul A.Ş.'nin 15 Ocak 2018 tarihli 2018-6 no.lu duyurusundaki beheri 0,095 TL teklif fiyatı ile değerlemiştir.

6. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İlişkili taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	2.394.380	5.459.661
Kiralama işlemlerinden borçlar (Dipnot 21)	2.394.380	5.459.661
İlişkili olmayan taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	2.408.786.221	1.432.985.215
İhraç edilen borçlanma araçları	1.223.042.858	1.107.253.992
Borsa Para Piyasası ("BPP")'na borçlar	1.185.074.478	322.822.726
Diğer kısa vadeli borçlanmalar	668.885	2.908.497
İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	304.868	282.481
Kiralama işlemlerinden borçlar	304.868	282.481
İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmalar	153.900	334.781
Kiralama işlemlerinden borçlar	153.900	334.781
Toplam	2.411.639.369	1.439.062.138

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

6. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR (Devamı)

İhraç edilen borçlanma araçlarının detayları aşağıdaki gibidir:

İHRAÇ TÜRÜ	ISIN KODU	İHRAÇ TARİHİ	VADE TARİHİ	GÜN	NOMİNAL	ORAN (%)
Finansman Bonosu	TRFFNYM72317	4 Mayıs 2023	6 Temmuz 2023	63	60.010.000	32,00
Finansman Bonosu	TRFFNYME2314	15 Haziran 2023	12 Ekim 2023	119	150.000.000	38,50
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2312	14 Aralık 2022	6 Aralık 2023	159	64.500.000	27,00
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2320	28 Aralık 2022	13 Aralık 2023	166	150.000.000	28,00
Kira Sertifikası	TRDQFVK12410	17 Ocak 2023	10 Ocak 2024	194	52.570.000	28,50
Kira Sertifikası	TRDQFVK82314	13 Nisan 2023	1 Ağustos 2023	32	200.000.000	25,00
Kira Sertifikası	TRDQFVK92313	2 Mayıs 2023	6 Eylül 2023	68	125.650.000	30,00
Kira Sertifikası	TRDQFVK82322	31 Mayıs 2023	29 Ağustos 2023	60	181.750.000	36,00
Kira Sertifikası	TRDQFVKE2318	20 Haziran 2023	3 Ekim 2023	95	225.000.000	37,00

7. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Ticari Alacaklar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Kredili müşterilerden alacaklar (*)	1.212.533.943	1.340.235.739
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Dipnot 21)	1.029.885.485	330.637.790
Müşterilerden alacaklar	48.579.960	158.522.421
Takas ve Saklama Merkezinden alacaklar	16.462.514	32.207.237
Şüpheli ticari alacaklar	3.581.949	3.601.770
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı	(3.581.949)	(3.601.770)
Diğer ticari alacaklar	57.393.614	17.200.269
Toplam	2.364.855.516	1.878.803.456

(*) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Grup, kullandırılan krediler karşılığında müşterilerinden gerçeğe uygun değeri 2.730.959.668 TL tutarında olan teminat almıştır (31 Aralık 2022: 2.838.194.718 TL).

Kısa Vadeli Ticari Borçlar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Müşterilere borçlar	474.109.812	656.979.075
İlişkili taraflara ticari borçlar (Dipnot 21)	12.602.300	18.016.558
Satıcılar	7.845.388	19.947.857
Diğer ticari borçlar	4.648.863	9.427.491
Açığa satış işlemleri	-	9.449.194
Toplam	499.206.363	713.820.175

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

8. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Diğer Alacaklar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Verilen depozito ve teminatlar	277.089.402	175.807.165
VİOP işlemleri için verilen teminatlar	94.830.567	139.998.849
Ödünç menkul kıymetler için verilen teminatlar	-	22.926.042
Diğer alacaklar	4.833.866	3.573.395

Toplam	376.753.835	342.305.451
---------------	--------------------	--------------------

Kısa Vadeli Diğer Borçlar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek vergi ve fonlar	32.723.351	21.013.057
Ödünç menkul kıymetler için alınan teminatlar	-	1.445.606
Diğer borçlar	85.353	82.380

Toplam	32.808.704	22.541.043
---------------	-------------------	-------------------

Uzun Vadeli Diğer Alacaklar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
VİOP işlem teminatları	32.615.788	27.466.822
Verilen depozito ve teminatlar	7.132.489	6.917.750
BİST teminatları	135.000	135.000
BPP teminatları	10.000	10.000

Toplam	39.893.277	34.529.572
---------------	-------------------	-------------------

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR

Maliyet değeri	Makine ve Ofis ekipmanları	Taşıtlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2023 Açılış Bakiyesi	22.208.536	14.353.641	962.542	2.395.535	39.920.254
Alımlar	3.953.335	-	186.888	282.886	4.423.109
Çıkışlar	(1.282.863)	(820.364)	-	-	(2.103.227)
30 Haziran 2023 Kapanış Bakiyesi	24.879.008	13.533.277	1.149.430	2.678.421	42.240.136
Birikmiş amortisman					
1 Ocak 2023 Açılış Bakiyesi	(9.746.997)	(2.625.884)	(542.250)	(1.985.488)	(14.900.619)
Dönem gideri	(1.898.698)	(1.353.328)	(48.936)	(81.875)	(3.382.837)
Çıkışlar	1.282.863	712.506	-	-	1.995.369
30 Haziran 2023 Kapanış Bakiyesi	(10.362.832)	(3.266.706)	(591.186)	(2.067.363)	(16.288.087)
30 Haziran 2023 İtibarıyla Net Defter Değeri	14.516.176	10.266.571	558.244	611.058	25.952.049

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Maliyet değeri	Makine ve Ofis ekipmanları	Taşıtlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	13.425.902	5.668.452	521.483	2.238.669	21.854.506
Alımlar	8.828.424	9.519.049	441.059	156.866	18.945.398
Çıkışlar	(45.790)	(833.860)	-	-	(879.650)
31 Aralık 2022 Kapanış Bakiyesi	22.208.536	14.353.641	962.542	2.395.535	39.920.254
Birikmiş amortismanlar					
1 Ocak 2022 Açılış Bakiyesi	(7.506.171)	(1.541.654)	(515.053)	(1.884.950)	(11.447.828)
Dönem gideri	(2.273.394)	(1.554.802)	(27.197)	(100.538)	(3.955.931)
Çıkışlar	32.568	470.572	-	-	503.140
31 Aralık 2022 Kapanış Bakiyesi	(9.746.997)	(2.625.884)	(542.250)	(1.985.488)	(14.900.619)
31 Aralık 2022 İtibarıyla Net Defter Değeri	12.461.539	11.727.757	420.292	410.047	25.019.635

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10. KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

30 Haziran 2023 itibarı ile kullanım hakları varlıkları 2.924.985 TL'dir.
(31 Aralık 2022: 6.158.905 TL.)

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

<u>Maliyet Değeri</u>	<u>Haklar</u>	<u>Bilgisayar yazılımları</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	9.806.086	12.869.707	22.675.793
Alımlar	1.278.415	3.332.128	4.610.543
Çıkışlar	-	(3.963.530)	(3.963.530)
30 Haziran 2023 Kapanış Bakiyesi	11.084.501	12.238.305	23.322.806

Birikmiş İtfa Payları

1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	(3.888.606)	(6.753.393)	(10.641.999)
Dönem gideri	(987.877)	(382.087)	(1.369.964)
Çıkışlar	-	590.015	590.015

30 Haziran 2023 Kapanış Bakiyesi (4.876.483) (6.545.465) (11.421.948)

30 Haziran 2023 İtibarıyla Net Defter Değeri 6.208.018 5.692.840 11.900.858

<u>Maliyet Değeri</u>	<u>Haklar</u>	<u>Bilgisayar yazılımları</u>	<u>Toplam</u>
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	5.862.835	9.888.582	15.751.417
Alımlar	3.943.251	2.981.125	6.924.376
Çıkışlar	-	-	-
31 Aralık 2022 Kapanış Bakiyesi	9.806.086	12.869.707	22.675.793

Birikmiş İtfa Payları

1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	(2.328.087)	(6.071.378)	(8.399.465)
Dönem gideri	(1.560.519)	(682.015)	(2.242.534)
Çıkışlar	-	-	-

31 Aralık 2022 Kapanış Bakiyesi (3.888.606) (6.753.393) (10.641.999)

31 Aralık 2022 İtibarıyla Net Defter Değeri 5.917.480 6.116.314 12.033.794

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

12. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla şarta bağlı yükümlülükler aşağıdaki gibidir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
30 Haziran 2023			
<i>Bankalarda Müşteri Adına Saklanan</i>	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	5.842.900.059	1,000	5.842.900.059
DTHB nominal değeri – TL	485.331.254	1,000	485.331.254
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları - TL	1.868.263.829	1,000	1.868.263.829
Mevduat – TL	223.092.056	1,000	223.092.056
Yatırım fonu – TL	3.135.374.692	1,000	3.135.374.692
Repo – TL	882.290.953	1,000	882.290.953
DTHB nominal değeri – EURO	487.982.552	28,1540	13.738.660.769
DTHB nominal değeri - ABD Doları	267.104.835	25,8231	6.897.474.865
Mevduat - ABD Doları	34.744.550	25,8231	897.211.991
Mevduat – EURO	7.299.735	28,1540	205.516.735
Mevduat - CHF	1.021	28,8079	29.408
Mevduat-GBP	36.014	32,8076	1.181.517
Toplam			34.177.328.128

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
31 Aralık 2022			
<i>Bankalarda Müşteri Adına Saklanan</i>	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	5.664.707.157	1,000	5.664.707.157
DTHB nominal değeri – TL	766.783.838	1,000	766.783.838
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları - TL	2.156.975.899	1,000	2.156.975.899
Mevduat – TL	456.082.276	1,000	456.082.276
Yatırım fonu – TL	3.696.969.493	1,000	3.696.969.493
Repo – TL	581.023.393	1,000	581.023.393
DTHB nominal değeri – EURO	495.094.852	19,9349	9.869.666.365
DTHB nominal değeri - ABD Doları	244.840.135	18,6983	4.578.094.296
Mevduat - ABD Doları	82.960.441	18,6983	1.551.219.218
Mevduat – EURO	1.896.884	19,9349	37.814.199
Mevduat - CHF	1.020	20,2019	20.606
Mevduat-GBP	917	22,4892	20.621
Toplam			29.359.377.361

- 30 Haziran 2023 itibarı ile Pay Piyasası işlemleri için Takasbank'a 126.924.245 TL tutarında teminat verilmiştir (31 Aralık 2022: 74.011.043 TL).
- 30 Haziran 2023 tarihi itibarı ile 32.615.788 TL tutarında VİOP'a Garanti Fonu teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 27.466.822 TL).

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

13. KISA VADELİ KARŞILIKLAR

30 Haziran 2023 tarihi itibarı ile Grup'un Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İkramiye karşılığı	40.178.000	36.597.324
İzin karşılığı	2.232.825	770.094
Diğer karşılıklar	4.055.517	4.055.517
Toplam	46.466.342	41.422.935

Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
BİST Borsa payı, takas saklama gider karşılığı	10.570.795	11.425.617
Organizasyon gider karşılığı	8.814.072	6.069.625
Dava Karşılığı	11.948.188	11.377.588
Diğer karşılıklar	645.219	604.761
31 Aralık itibarıyla karşılık	31.978.274	29.477.591

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Grup'un davalı olduğu davaların toplam tutarı yaklaşık 11.948.188 TL'dir (31 Aralık 2022: 11.377.588 TL). Grup yönetimi devam eden davalar ile ilgili olarak, 11.948.188 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 11.377.588 TL).

14. ÖZKAYNAKLAR

Sermaye/Karşılıklı İştirak Sermaye Düzeltmesi

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	(%)	30 Haziran 2023	(%)	31 Aralık 2022
QNB Finansbank A.Ş.	%99,80	299.400.000	%99,80	299.400.000
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	<1	600.000	<1	600.000
Tarihi değerle sermaye	100,00	300.000.000	100,00	300.000.000
Sermaye düzeltmesi farkları		3.313.989		3.313.989
		303.313.989		303.313.989

Şirket'in tescil edilmiş sermayesi beheri 1 TL değerinde 300.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Şirket'in 7 Mart 2023 tarihinde yapılan 2022 yılı Olağan Genel Kurulu'nda temettü dağıtımı veya sermaye artırımı kararı alınmamıştır. Şirket ana sözleşmenin 21'inci Maddesi gereği net dönem karından 1'inci yedek akçe ve 1'inci temettü ayrılır. Bu tutarın indirilmesinden sonra kalan karın %10'una kadar kısmı Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ve Grup çalışanlarına dağıtılabilir. Karın geriye kalan kısmı Genel Kurul'un tespit edeceği şekil ve suretle tasdik ve tevzii edilir.

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yasal yedekler	80.214.117	57.123.694
Toplam	80.214.117	57.123.694

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

Geçmiş Yıl Karları

Grup'un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide bilançosunda geçmiş yıl karları 718.775.060 TL'dir. (31 Aralık 2022: 277.114.186 TL).

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler

Grup'un bilançosunda kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir/(gider) hesabı altında vergi sonrası 11.110.296 TL tutarında tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı (31 Aralık 2022: 11.110.296 TL Kayıp) ve vergi sonrası 139.807.116 TL tutarında özkaynağa dayalı finansal araç yatırımından kaynaklı birikmiş diğer kapsamlı gelir bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 27.601.394 TL).

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

15. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

Hasılat	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Devlet tahvili satışları	360.860.811	143.621.389	16.697.710.456	8.268.994.884
Hisse senetleri satışları	5.948.396.821	2.147.384.166	4.848.047.659	2.741.874.073
Özel sektör tahvili ve sukuk satışları	7.795.984.575	5.186.006.925	5.242.514.818	3.065.905.923
Banka bonusu satışları	48.410.157	48.410.157	56.781.222	43.232.220
Kira Sertifikası satışları	817.756.146	765.186.146	444.605.378	393.110.766
Yatırım Fonu satışları	1.544.502	1.544.502	-	-
	14.972.953.012	8.292.153.285	27.289.659.533	14.513.117.866
Satışların Maliyeti (-)				
Devlet tahvili alımları	(360.906.175)	(143.621.389)	(16.693.029.851)	(8.266.395.740)
Hisse senetleri alımları	(5.846.772.919)	(2.069.783.047)	(4.797.232.813)	(2.713.142.468)
Özel sektör tahvili ve sukuk alımları	(7.731.791.689)	(5.145.979.788)	(5.201.007.444)	(3.041.460.088)
Banka bonusu alımları	(48.213.348)	(48.213.348)	(56.662.100)	(43.113.115)
Kira Sertifikası alımları	(817.756.146)	(765.186.146)	(444.605.378)	(393.110.766)
Yatırım Fonu alımları	(1.543.128)	(1.543.128)	-	-
	(14.806.983.405)	(8.174.326.846)	(27.192.537.586)	(14.457.222.177)
Hizmet Gelirleri	394.918.254	190.103.340	238.287.886	144.507.128
Hisse senedi alım/satım aracılık kom.	186.364.116	7.8497.446	85.647.618	47.982.267
Kaldıraçlı alım satım işlemleri aracılık komisyonları	32.484.602	1.5113.621	19.231.674	10.302.724
Yabancı Menkul Kıymet Aracılık Gelirleri	18.523.768	7524.365	12.667.589	5.689.520
Vadeli işlemler alım/satım aracılık komisyonları	41.764.746	1.8249.399	27.753.655	15.301.605
Halka arz aracılık ve yönetim komisyonları	61.118.841	4.3629.079	67.677.913	50.767.992
Repo-ters repo aracılık komisyonları	4.729.483	2525.965	935.443	454.370
Yatırım fonu satış komisyonları	33.481.215	1.7221.155	15.660.720	8.838.580
Portföy yönetim komisyonları			-	-
Varant komisyon gelirleri	1.267.591	453.838	401.304	196.457
Devlet iç borçlanma sen.alım/satım aracılık komisyonları	661.607	382.187	322.606	180.249
Diğer komisyon ve gelirler	14.522.285	6.506.285	7.989.364	4.793.364
Hizmet Gelirlerinden İndirimler (-)	(76.186.257)	(36.409.922)	(44.043.777)	(26.008.290)
Acentelere ödenen komisyonlar (-)	(76.186.172)	(36.409.922)	(44.041.441)	(26.006.028)
Müşterilere komisyon iadeleri (-)	(85)	-	(2.336)	(2.262)
Hizmet gelirleri, net	318.731.997	153.693.418	194.244.109	118.498.838
Ticari faaliyetlerden brüt kar	484.701.604	271.519.857	291.366.056	174.394.527
Müşterilerden alınan faiz gelirleri	279.738.787	148.654.131	86.837.866	50.593.601
Vadeli işlem karları / zararları (net)	22.692.413	(25.821.998)	13.667.164	9.517.051
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	302.431.200	122.832.133	100.505.030	60.110.652
Brüt Kar	787.132.804	394.351.990	391.871.086	234.505.179

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

16. PAZARLAMA GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Viop işlem payları	(26.499.509)	(11.422.742)	(12.594.141)	(6.769.952)
Hisse senedi işlem payları	(18.023.292)	(7.815.947)	(9.955.896)	(5.776.300)
Takas ve saklama giderleri	(9.053.795)	(4.921.398)	(7.666.061)	(4.511.467)
SGMK işlem payları	(3.042.921)	(296.223)	(974.304)	(585.858)
Hisse emir iptal gideri	(1.812.660)	(746.978)	(713.554)	(391.019)
Reklam, ilan, tanıtım giderleri	(1.156.673)	(552.310)	(870.897)	(482.653)
Diğer	(4.039.977)	(2.067.464)	(1.132.392)	(769.925)
	(63.628.827)	(27.823.062)	(33.907.245)	(19.287.174)

17. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Personel ücret ve giderleri	(158.639.498)	(70.466.732)	(66.031.664)	(36.927.121)
Bilgi işlem giderleri	(48.009.873)	(26.207.639)	(23.499.425)	(12.509.002)
Vergi, resim, harç giderleri	(16.334.908)	(8.940.494)	(8.994.296)	(4.764.898)
Amortisman ve itfa payı giderleri	(8.889.296)	(4.506.191)	(5.276.407)	(2.751.764)
Bağış ve yardımlar (*)	(6.145.544)	(72.414)	(11.581)	(8.427)
Komisyon giderleri	(5.893.698)	(3.169.967)	(1.944.477)	(897.036)
Haberleşme giderleri	(3.663.220)	(2.024.170)	(1.829.182)	(988.710)
İşletme giderleri	(2.707.232)	(1.343.645)	(1.320.400)	(686.368)
Ulaşım giderleri	(2.058.571)	(1.248.752)	(663.354)	(452.994)
Sigorta giderleri	(1.745.461)	(892.277)	(509.337)	(286.558)
Dışarıdan sağ. fayda ve hizmetler	(1.681.897)	(1.327.853)	(467.734)	(133.695)
Eğitim ve abonelik giderleri	(528.048)	(343.318)	(416.278)	(240.798)
Diğer	(10.886.775)	(5.829.858)	(8.015.926)	(4.222.767)
	(267.184.021)	(126.373.310)	(118.980.061)	(64.870.138)

(*) Bağış ve yardım giderlerinde T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı (AFAD)'na yapılan 6.000.000 TL'lik bağış bulunmaktadır.

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

18. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER / (GİDERLER)

30 Haziran 2023 ve 30 Haziran 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait esas faaliyetlerden diğer gelirler ve giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Esas faaliyetlerden diğer gelirler				
Kur farkı gelirleri	111.345.700	82.586.120	101.142.004	66.666.215
Faiz gelirleri	115.408.954	56.143.395	26.664.924	12.784.851
Saklama ve Fon operasyon hizmeti	41.250.262	23.191.516	13.977.561	7.991.189
Finansal varlıklar değer artışları	34.967.973	34.752.289	89.435	(859.392)
Borsa payı gelirleri	10.335.470	4.887.910	4.253.587	2.379.487
Konusu kalmayan karşılıklar	9.319.851	348.764	1.551.937	756.086
Döviz işl. ve evaluasyon gelirleri	5.568.409	4.193.517	11.647.730	3.833.735
Yatırım danışmanlığı gelirleri	1.350.000	675.000	780.000	390.000
Temettü gelirleri	1.310.030	432.854	1.681.514	626.700
Menkul kıymet işlem karları	3	3	1	1
Diğer	15.948.331	6.998.346	7.100.206	3.560.622
	346.804.983	214.209.714	168.888.899	98.129.494

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Esas faaliyetlerden diğer giderler				
Kur farkı giderleri	(92.217.969)	(62.788.383)	(77.467.842)	(48.121.846)
Uluslararası Piyasa İşlemleri Komisyon Gideri	(6.397.398)	(2.039.756)	(3.690.510)	(1.717.890)
Diğer faiz giderleri	(5.542.864)	(1.926.473)	(3.212.803)	(2.102.919)
Kaldıraçlı işlem swap giderleri	(3.337.921)	(2.163.699)	(5.081.671)	(3.391.008)
Döviz işl. ve evaluasyon giderleri	(681.913)	(3.187)	(10.520.883)	(4.968.458)
Menkul kıymet işlem zararları	(152.453)	181.160	(6.398.506)	(6.398.506)
Repo faiz giderleri	(114.485)	(51.088)	(4.556.739)	(2.523.977)
Diğer	(6.727.938)	(6.289.443)	(3.242.147)	(1.860.733)
	(115.172.941)	(75.080.869)	(114.171.101)	(71.085.337)

19. FİNANSMAN GİDERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Faiz giderleri				
Borsa Para Piyasası	(88.650.617)	(49.532.359)	(28.768.654)	(16.396.069)
İhraç edilen borçlanma araçları	(75.861.560)	(30.259.336)	(14.387.558)	(10.670.200)
Kiralama varlıkları finansman gideri	(561.820)	(246.287)	(339.244)	(150.695)
Banka kredileri	(141.624)	(141.624)	(166.814)	(146.828)
	(165.215.621)	(80.179.606)	(43.662.270)	(27.363.792)

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

20. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 70.294.804 TL vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 45.199.145 TL) .

	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Nisan - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022
Vergi gideri				
Cari kurumlar vergisi gideri	(132.927.010)	(73.143.905)	(67.232.007)	(43.803.143)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	2.362.762	(1.794.132)	5.530.788	4.717.843
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri (-)	(130.564.248)	(74.938.037)	(61.701.219)	(39.085.300)

Kurumlar Vergisi

Şirket ve bağlı ortaklıkları, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Grup’un cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için konsolide finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır. Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi yükümlülükleri, konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır. Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir.

Gelir Vergisi Stopajı

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

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

Türk Vergi Mevzuatı, ana şirket ve onun bağlı ortaklıklarına konsolide vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermediğinden, konsolide finansal tablolarda da yansıtıldığı üzere, vergi karşılıkları her bir işletme bazında ayrı olarak hesaplanmıştır. Bu kapsamda konsolide finansal tablolarda konsolide edilen işletmelere ait ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri de netleştirilmeden ayrı olarak gösterilmiştir. 5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM gündemine giren, “6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Teklifi”yle birlikte, Kurumlar vergisi oranının 5 puan artırılması sonucunda kurumlar vergisi oranı %25’ten %30’a çıkartılmış olup taşınmaz satışından elde edilen kazancı kurumlar vergisinden müstesna tutan düzenlemeye son verilmesi önerilmiştir. Söz konusu kanun teklifi 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

QNB Finansbank A.Ş.'deki mevduatlar	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Vadesiz mevduat	348.080.992	492.240.945
Vadeli mevduat	164.923.688	85.074.521
Toplam	513.004.680	577.315.466

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların ve diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Diğer ticari alacaklar	Toplam
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	1.027.889.764	1.027.889.764
Qatar National Bank	494.721	494.721
QNB Finansbank A.Ş.	265.500	265.500
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	219.834	219.834
QNB Finans Faktoring A.Ş.	9.133	9.133
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	1.006.533	1.006.533
Toplam	1.029.885.485	1.029.885.485

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

	Diğer ticari alacaklar	Toplam
Qatar National Bank	529.611	529.611
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	105.846	105.846
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	329.753.684	329.753.684
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	248.649	248.649
Toplam	330.637.790	330.637.790

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	Acente komisyon borçları	Kiralama işlemlerinden Borçlar	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	12.602.300	2.394.380	14.996.680
	12.602.300	2.394.380	14.996.680

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

	Acente komisyon borçları	Kiralama İşlemlerinden Borçlar	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	18.016.558	5.459.661	23.476.219
Toplam	18.016.558	5.459.661	23.476.219

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	Kur farkı gelirleri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	35	58.396.449	6.634.687	4.768.110	1.683.012	71.482.293
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	3.468.159	-	-	-	1.988.778	5.456.937
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	-	375.000	-	375.000
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	945	-	-	3.881.891	-	3.882.836
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	-	-	-	-	1.117.800	1.117.800
	3.469.139	58.396.449	6.634.687	9.025.001	4.789.590	82.314.866

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	ÖST Faiz gelirleri	Kur farkı gelirleri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	1.456	2.508.000	126.884	4.138.352	10.614.615	780.000	18.169.307
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	990.116	-	-	-	-	811.860	1.801.976
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	32.661	-	1.795.773	-	1.828.434
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	38.549	-	92.931	-	2.795.288	-	2.926.768
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	-	-	538.200	538.200
	1.030.121	2.508.000	252.476	4.138.352	15.205.676	2.130.060	25.264.685

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ilişkili taraflara ödenen giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Kullanım hakkı varlıkları giderleri	Acentelere ödenen komisyonlar	Komisyon giderleri	Kur farkı giderleri	Faiz giderleri	Diğer giderler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	3.842.388	76.186.172	11.417	751.171	523.622	1.098.824	82.413.594
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	43.916	43.916
QNB E Finans	-	-	-	-	-	2.182	2.182
	3.842.388	76.186.172	11.417	751.171	523.622	1.144.922	82.459.692

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ilişkili taraflara ödenen giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Kullanım hakkı varlıkları giderleri	Acentelere ödenen komisyonlar	Komisyon giderleri	Kur farkı giderleri	Faiz giderleri	Diğer giderler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	2.368.632	44.041.441	11.395	4.062.323	401.816	1.522.865	52.408.472
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	4.040	4.040
QNB E Finans	-	-	-	-	-	6.551	6.551
	2.368.632	44.041.441	11.395	4.062.323	401.816	1.533.456	52.419.063

Üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler	1 Ocak - 30 Haziran 2023	1 Ocak - 30 Haziran 2022
Ücretler ve kısa vadeli faydalar	18.363.721	7.923.918
Kıdem tazminatı karşılıkları	-	706.002
Toplam	18.363.721	8.629.920

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Kur riski

Yabancı para varlıklar, yükümlülükler ve bilanço dışı yükümlülükler sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkilere kur riski denir. 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU							
	30 Haziran 2023				31 Aralık 2022			
	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer
1. Ticari alacaklar	104.166.280	4.033.841	-	-	93.734.251	5.012.983	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka hesapları dahil)	22.956.255	862.103	24.371	242	6.786.427	362.111	622	141
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar(1+2+3)	127.122.535	4.895.944	24.371	242	100.520.678	5.375.094	622	141
5. Ticari alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6a. Parasal finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Duran varlıklar (5+6+7)	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam varlıklar (4+8)	127.122.535	4.895.944	24.371	242	100.520.678	5.375.094	622	141
10. Ticari borçlar	552.189	21.345	-	-	12.843.755	686.894	-	-
11. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Kısa vadeli yükümlülükler (10+11+12)	552.189	21.345	-	-	12.843.755	686.894	-	-
14. Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
16a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
16b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Uzun vadeli yükümlülükler (14+15+16)	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Toplam yükümlülükler (13+17)	552.189	21.345	-	-	12.843.755	686.894	-	-
19. Finansal durum tablosu/Dışı Döviz Cinsinden Türev Araçların Net Varlık/(Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	(59.254.125)	(2.290.493)	-	-	(139.930.923)	(7.483.617)	-	-
19a. Aktif Karakterli Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-
19b. Pasif Karakterli Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	59.254.125	2.290.493	-	-	139.930.923	7.483.617	-	-
20. Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (9-18+19)	67.316.221	2.584.106	24.371	242	(52.254.000)	(2.795.417)	622	141
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	126.570.346	4.874.599	24.371	242	87.676.923	4.688.200	622	141
22. Döviz hedge'i için kullanılan finansal araçların toplam gerçeğe uygun değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
23. Döviz varlıklarının hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-
24. Döviz yükümlülüklerinin hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

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

Kur riskine duyarlılık

Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu 30 Haziran 2023		Özkaynaklar		
Kar / (Zarar)				
Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	12.587.726	(12.587.726)	12.587.726	(12.587.726)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(5.914.763)	5.914.763	(5.914.763)	5.914.763
ABD Doları net etki	6.672.963	(6.672.963)	6.672.963	(6.672.963)
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık / yükümlülüğü	68.614	(68.614)	68.614	(68.614)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	68.614	(68.614)	68.614	(68.614)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	794	(794)	794	(794)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	794	(794)	794	(794)
	6.742.371	(6.742.371)	6.742.371	(6.742.371)

Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu 31 Aralık 2022		Özkaynaklar		
Kar / (Zarar)				
Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	8.766.137	(8.766.137)	8.766.137	(8.766.137)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(13.993.092)	13.993.092	(13.993.092)	13.993.092
ABD Doları net etki	(5.226.955)	5.226.955	(5.226.955)	5.226.955
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık / yükümlülüğü	1.240	(1.240)	1.240	(1.240)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	1.240	(1.240)	1.240	(1.240)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	317	(317)	317	(317)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	317	(317)	317	(317)
	(5.225.398)	5.225.398	(5.225.398)	5.225.398

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

Kredi riski

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

23. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların kategorileri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	4.667.843.869	4.667.843.869
Nakit ve nakit benzerleri	1.325.001.973	1.325.001.973
Finansal yatırımlar	561.339.268	561.339.268
Ticari alacaklar	2.364.855.516	2.364.855.516
Diğer alacaklar	416.647.112	416.647.112
Finansal yükümlülükler	2.943.654.436	2.943.654.436
Ticari borçlar	499.206.363	499.206.363
Finansal borçlar	2.411.639.369	2.411.639.369
Diğer borçlar	32.808.704	32.808.704
31 Aralık 2022	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	3.366.612.928	3.366.612.928
Nakit ve nakit benzerleri	716.465.842	716.465.842
Finansal yatırımlar	394.508.607	394.508.607
Ticari alacaklar	1.878.803.456	1.878.803.456
Diğer alacaklar	376.835.023	376.835.023
Finansal yükümlülükler	2.175.423.356	2.175.423.356
Ticari borçlar	713.820.175	713.820.175
Finansal borçlar	1.439.062.138	1.439.062.138
Diğer borçlar	22.541.043	22.541.043

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

23. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

Finansal varlıklar:

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

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

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

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

23. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

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

	30 Haziran 2023	Raporlama tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer seviyesi		
		Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	296.619.933	296.619.933	-	-
Borçlanma senetleri	10.472.609	10.472.609	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	286.147.324	286.147.324	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	264.713.325	-	1.517.254	263.196.071
Diğer Menkul Değerler (*)	264.713.325	-	1.517.254	263.196.071
Toplam	561.333.258	296.619.933	1.517.254	263.196.071

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

	31 Aralık 2022	Raporlama tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer seviyesi		
		Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	249.475.375	249.475.375	-	-
Borçlanma senetleri	7.201.219	7.201.219	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	242.274.156	242.274.156	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	145.027.222	-	1.517.254	143.509.968
Diğer Menkul Değerler (*)	145.027.222	-	1.517.254	143.509.968
Toplam	394.502.597	249.475.375	1.517.254	143.509.968

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

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

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

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

25. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM gündemine giren, “6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Teklifi”yle birlikte, Kurumlar vergisi oranının 5 puan artırılması sonucunda kurumlar vergisi oranı %25'ten %30'a çıkartılmış olup taşınmaz satışından elde edilen kazancı kurumlar vergisinden müstesna tutan düzenlemeye son verilmesi önerilmiştir. Söz konusu kanun teklifi 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.