

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLAR**

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

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

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

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

		(Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 30 Eylül 2023	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2022
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar		5.139.403.850	3.197.284.700
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	1.379.541.968	716.465.842
Finansal Yatırımlar	5	273.778.540	249.475.375
Ticari Alacaklar	7	3.071.083.987	1.878.803.456
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	7,21	526.042.825	330.637.790
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar	7	2.545.041.162	1.548.165.666
Diğer Alacaklar	8	404.707.042	342.305.451
Peşin Ödenmiş Giderler		9.983.216	10.220.050
Diğer Dönen Varlıklar		309.097	14.526
Duran Varlıklar		406.173.815	238.572.671
Finansal Yatırımlar	5	285.064.176	145.033.232
Diğer Alacaklar	8	43.746.807	34.529.572
Maddi Duran Varlıklar	9	26.135.315	25.019.635
Kullanım Hakkı Varlıkları	10	1.248.432	6.158.905
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	11	12.027.404	12.033.794
Peşin Ödenmiş Giderler		21.068.051	4.902.833
Ertelenmiş Vergi Varlığı		16.883.630	10.894.700
Toplam Varlıklar		5.545.577.665	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 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Dipnot	(Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 30 Eylül 2023	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2022
KAYNAKLAR			
Kısa Vadeli Yükümlülükler		3.645.988.541	2.297.040.423
Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	2.585.749.452	1.438.444.876
- İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6,21	819.534	5.459.661
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6,21	819.534	5.459.661
- İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	2.584.929.918	1.432.985.215
- İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	6	1.572.478.286	1.107.253.992
- Diğer Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	1.012.346.784	325.546.119
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	104.848	185.104
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	291.076	282.481
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	291.076	282.481
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	291.076	282.481
Ticari Borçlar	7	749.813.473	713.820.175
- İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	7,21	22.528.649	18.016.558
- İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	7	727.284.824	695.803.617
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar		4.772.699	2.426.142
Diğer Borçlar	8	41.592.210	22.541.043
Ertelenmiş gelirler		123.435	486.665
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	20	150.561.150	45.199.145
Kısa Vadeli Karşılıklar		108.187.635	70.900.526
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	13	63.999.986	41.422.935
- Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	13	44.187.649	29.477.591
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		4.897.411	2.939.370
Uzun vadeli yükümlülükler		15.664.748	20.022.684
Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	84.183	334.781
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	84.183	334.781
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	84.183	334.781
Uzun Vadeli Karşılıklar		15.580.565	19.687.903
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar		15.580.565	19.687.903
Özkaynaklar		1.883.924.376	1.118.794.264
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar		1.883.924.376	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		145.651.703	16.491.098
- Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar	14	156.761.999	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		635.969.507	464.751.297
Toplam Kaynaklar		5.545.577.665	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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SON EREN 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 Geçmemiş) 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Temmuz- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak- 30 Eylül 2022	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Temmuz- 30 Eylül 2022
Hasılat	15	26.566.611.367	11.274.926.358	33.252.255.927	5.768.352.285
Satışların Maliyeti	15	(25.708.740.626)	(10.901.757.221)	(32.824.559.363)	(5.632.021.777)
TİCARİ FAALİYETLERDEN BRÜT KAR		857.870.741	373.169.137	427.696.564	136.330.508
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	15	561.715.758	259.284.558	209.341.080	108.836.050
FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN BRÜT KAR BRÜT KAR		561.715.758 1.419.586.499	259.284.558 632.453.695	209.341.080 637.037.644	108.836.050 245.166.558
Genel Yönetim Giderleri	17	(423.887.754)	(156.703.733)	(189.984.082)	(71.004.021)
Pazarlama Giderleri	16	(116.454.436)	(52.825.609)	(56.310.366)	(22.403.121)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	18	486.081.804	139.276.821	267.807.839	98.918.940
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	18	(182.914.530)	(67.741.589)	(174.283.173)	(60.112.072)
ESAS FAALİYET KARI		1.182.411.583	494.459.585	484.267.862	190.566.284
FİNANSMAN GELİRİ (GİDERİ) ÖNCESİ FAALİYET KARI		1.182.411.583	494.459.585	484.267.862	190.566.284
Finansman Giderleri	19	(278.153.949)	(112.938.328)	(86.688.419)	(43.026.149)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI		904.257.634	381.521.257	397.579.443	147.540.135
Sürdürülen Faaliyetler Vergi (Gideri)		(268.288.127)	(137.723.879)	(98.581.884)	(36.880.665)
<i>Dönem Vergi (Gideri) Geliri</i>	20	(285.147.396)	(152.220.386)	(106.324.906)	(39.092.899)
<i>Ertelemiş Vergi (Gideri) Geliri</i>	20	16.859.269	14.496.507	7.743.022	2.212.234
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDÖNEM KARI DÖNEM KARI		635.969.507 635.969.507	243.797.378 243.797.378	298.997.559 298.997.559	110.659.470 110.659.470
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-	-	-
Ana ortaklık payları		635.969.507	243.797.378	298.997.559	110.659.470

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

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SON EREN 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 Geçmemiş) 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Temmuz- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak- 30 Eylül 2022	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Temmuz- 30 Eylül 2022
Dönem Karı	635.969.507	243.797.378	298.997.559	110.659.470
Diğer Kapsamlı Gelirler:				
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	129.160.605	16.954.883	16.285.384	4.891.955
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	140.030.944	20.344.841	17.481.357	5.218.086
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları, vergi etkisi	(10.870.339)	(3.389.958)	(1.195.973)	(326.131)
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)	129.160.605	16.954.883	16.285.384	4.891.955
Toplam Kapsamlı Gelir/(Gider)	765.130.112	260.752.261	315.282.943	115.551.425
Toplam Kapsamlı Gelirin/(Giderin) Dağılımı:				
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-	-	-	-
Ana Ortaklık Payları	765.130.112	260.752.261	315.282.943	115.551.425
	765.130.112	260.752.261	315.282.943	115.551.425

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

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

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

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

	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltme Farkları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Diğer Yedekler	Birikmiş Karlar		Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	Özkaynaklar
			Özkaynağa dayalı fin. araçlara yat. kay. kazançlar	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm Kay. Kazançlar			Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	Net Dönem Karı/Zararı		
Önceki Dönem Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş										
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	-	-	16.285.384	-	-	-	-	298.997.559	315.282.943	315.282.943
-Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	-	298.997.559	298.997.559	298.997.559
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)	-	-	16.285.384	-	-	-	-	-	16.285.384	16.285.384
Sermaye Avansı	-	-	-	-	-	100.000.000	-	-	100.000.000	100.000.000
30 Eylül 2022	200.000.000	3.313.989	24.142.858	(2.000.773)	57.123.694	100.000.000	277.114.186	298.997.559	958.691.513	958.691.513
Cari Dönem Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş										
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	-	-	129.160.605	-	-	-	-	635.969.507	765.130.112	765.130.112
-Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	-	635.969.507	635.969.507	635.969.507
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)	-	-	129.160.605	-	-	-	-	-	129.160.605	129.160.605
Sermaye Avansı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kar Payları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Eylül 2023	300.000.000	3.313.989	156.761.999	(11.110.296)	80.214.117	-	718.775.060	635.969.507	1.883.924.376	1.883.924.376

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

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

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

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

	Dipnot	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak - 30 Eylül 2022
A. İşletme Faaliyetlerden Nakit Akışları		(489.910.577)	(700.187.367)
Dönem Karı		635.969.507	298.997.559
Dönem Net Karı Mutabakatı ile İlgili Düzeltmeler		(78.958.786)	7.561.661
Amortisman ve İtfa Gideri ile İlgili Düzeltmeler	9,10,11	13.476.964	8.171.085
Karşılıklar ile İlgili Düzeltmeler		80.149.322	30.217.100
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler		65.439.264	28.923.934
Diğer Karşılıklar (İptalleri) ile İlgili Düzeltmeler		14.710.058	1.293.166
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri ile İlgili Düzeltmeler		(451.042.640)	(135.541.533)
Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) ile İlgili Düzeltmeler		(2.202.467)	5.938.216
Vergi (Geliri) Gideri ile İlgili Düzeltmeler		268.288.127	98.581.884
Duran Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Kayıplar (Kazançlar) İle İlgili Düzeltmeler		(4.095.884)	(1.793.638)
Gerçekleşmemiş Yabancı Para Çevrim Farkları ile İlgili Düzeltmeler		16.467.792	1.988.547
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler		(1.281.187.040)	(1.037.432.013)
Finansal Yatırımlardaki Azalış (Artış)		(162.131.642)	(84.899.792)
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(1.192.280.531)	(887.078.730)
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(195.405.035)	(109.993.131)
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(996.875.496)	(777.085.599)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(91.122.705)	(187.602.928)
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		35.993.298	106.420.310
İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		4.512.091	4.749.952
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		31.481.207	101.670.358
Faaliyetler ile İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		128.354.540	15.729.127
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları		(724.176.319)	(730.872.793)
Alınan Faiz		729.196.589	220.685.574
Ödenen Faiz		(277.413.683)	(86.688.419)
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler		(38.413.878)	(22.576.581)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)		(179.327.327)	(80.924.572)
Diğer Nakit Girişleri (Çıkışları)		224.041	189.424
B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		(7.541.365)	(6.630.297)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Satışından Kaynaklanan Nakit Girişleri		4.225.984	2.182.500
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları		(11.767.349)	(8.812.797)
C. Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları		1.145.421.139	759.615.570
Pay ve diğer özkaynağa dayalı araçların ihracından kaynaklanan nakit girişleri		-	100.000.000
Pay ihracından kaynaklanan nakit girişleri		-	100.000.000
Kira Sözleşmelerinden Kaynaklanan Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		(6.603.819)	(4.432.451)
Borçlanmadan Kaynaklanan Nakit Girişleri		72.882.795.560	21.770.643.981
Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		(71.730.770.602)	(21.106.595.960)
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C)		647.969.197	52.797.906
D. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Etkisi		-	-
Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C+D)		647.969.197	52.797.906
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	1.364.360.518	308.475.868

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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 Es entepe 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 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup'un 211 (31 Aralık 2022: 206) çalışanı bulunmaktadır.

Konsolide Finansal Tabloların Onaylanması

Konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 25 Ekim 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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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 Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TFRS”) esas alınmıştır.

Konsolide Finansal Tabloların Hazırlanış Şekli

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

Kullanılan Para Birimi

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

Ölçüm esasları

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

İşletmenin sürekliliği

Grup konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkelerine göre hazırlamıştır.

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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 (“TMS 29”) kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

2.1.1 Netleştirme/mahsup

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

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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

Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Şirket'in Bağlı Ortaklıklarına ilişkin bilgiler 30 Eylül 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 Eylül 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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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 Eylül 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 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosunu 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış konsolide finansal durum tablosu ile 1 Ocak – 30 Eylül 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 Eylül 2022 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir. Gerek görüldüğü takdirde cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmektedir.

**30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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 Eylül 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 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 muhasebeleştirmelerini 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 Eylül 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 muhasebeleştirdiğini 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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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 yanıtıdır.
- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.
- **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 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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.

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Bankadaki nakit	1.379.541.968	716.465.839
<i>Vadesiz mevduat</i>	837.620.609	631.391.318
<i>Vadesi üç aydan kısa olan vadeli mevduat</i>	541.921.359	85.074.521
Diğer nakit benzerleri	-	3
Toplam	1.379.541.968	716.465.842

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bankalardaki mevduatın 542.306.591 TL'si (31 Aralık 2022: 577.315.466 TL) ilişkili bankalar ve kuruluşlardadır (Dipnot 21).

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

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Eylül 2023
TL	%37,00	2 Ekim 2023	51.571.233
TL	%20,00	2 Ekim 2023	1.741.907
TL	%37,00	3 Ekim 2023	51.571.233
TL	%38,00	3 Ekim 2023	103.123.288
TL	%37,00	3 Ekim 2023	77.508.904
TL	%39,50	9 Ekim 2023	102.597.260
TL	%39,50	11 Ekim 2023	102.489.041
TL	%38,50	12 Ekim 2023	51.318.493
			541.921.359

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

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

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Nakit ve nakit benzerleri	1.379.541.968	310.082.424
Faiz tahakkukları	(15.181.450)	(1.606.556)
Toplam	1.364.360.518	308.475.868

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

5. FİNANSAL YATIRIMLAR

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
BİST'de işlem gören hisse senetleri	272.936.420	242.274.156
Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	831.291	7.190.091
Özel kesim tahvilleri ve bonoları	10.829	11.128
Toplam	273.778.540	249.475.375

Uzun Vadeli Finansal Yatırımlar	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
QNBeyond B.V.	197.172.628	107.935.073
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	86.368.284	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	285.064.176	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 Eylül 2023	31 Aralık 2022
İlişkili taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	819.534	5.459.661
Kiralama işlemlerinden borçlar (Dipnot 21)	819.534	5.459.661
İlişkili olmayan taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	2.584.929.918	1.432.985.215
İhraç edilen borçlanma araçları	1.572.478.286	1.107.253.992
Borsa Para Piyasası ("BPP")'na borçlar	1.011.352.591	322.822.726
Diğer kısa vadeli borçlanmalar	1.099.041	2.908.497
İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	291.076	282.481
Kiralama işlemlerinden borçlar	291.076	282.481
İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmalar	84.183	334.781
Kiralama işlemlerinden borçlar	84.183	334.781
Toplam	2.586.124.711	1.439.062.138

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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	TRFFNYME2314	15 Haziran 2023	12 Ekim2023	119	150.000.000	38,50
Finansman Bonosu	TRFFNYME2330	7 Eylül 2023	12 Ekim2023	35	52.000.000	30,00
Finansman Bonosu	TRFFNYMK2316	10 Ağustos 2023	9 Kasım2023	91	100.000.000	26,50
Finansman Bonosu	TRFFNYMA2318	17 Ağustos 2023	14 Aralık2023	119	100.000.000	27,00
Finansman Bonosu	TRFFNYM12412	24 Ağustos 2023	18 Ocak2024	147	100.050.000	30,00
Finansman Bonosu	TRFFNYM22429	28 Eylül 2023	1 Şubat2024	126	429.575.000	40,00
Finansman Bonosu	TRFFNYM22411	3 Ağustos 2023	8 Şubat2024	189	65.000.000	28,00
Finansman Bonosu	TRFFNYM32410	14 Eylül 2023	14 Mart2024	182	152.050.000	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	TRDQFVKE2318	20 Haziran 2023	3 Ekim 2023	95	225.000.000	37,00

7. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Ticari Alacaklar	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kredili müşterilerden alacaklar (*)	2.307.856.320	1.340.235.739
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Dipnot 21)	526.042.825	330.637.790
Müşterilerden alacaklar	175.338.839	158.522.421
Takas ve Saklama Merkezinden alacaklar	20.673.870	32.207.237
Şüpheli ticari alacaklar	3.580.396	3.601.770
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı	(3.580.396)	(3.601.770)
Diğer ticari alacaklar	41.172.133	17.200.269
Toplam	3.071.083.987	1.878.803.456

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup, kullandırılan krediler karşılığında müşterilerinden gerçeğe uygun değeri 4.168.714.328 TL tutarında olan teminat almıştır (31 Aralık 2022: 2.838.194.718 TL).

Kısa Vadeli Ticari Borçlar	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Müşterilere borçlar	709.633.169	656.979.075
İlişkili taraflara ticari borçlar (Dipnot 21)	22.528.649	18.016.558
Satıcılar	7.550.318	19.947.857
Diğer ticari borçlar	10.101.337	9.427.491
Açığa satış işlemleri	-	9.449.194
Toplam	749.813.473	713.820.175

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Verilen depozito ve teminatlar	249.988.116	175.807.165
VİOP işlemleri için verilen teminatlar	143.105.799	139.998.849
Ödünç menkul kıymetler için verilen teminatlar	774	22.926.042
Diğer alacaklar	11.612.353	3.573.395

Toplam	404.707.042	342.305.451
---------------	--------------------	--------------------

Kısa Vadeli Diğer Borçlar	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek vergi ve fonlar	41.582.076	21.013.057
Ödünç menkul kıymetler için alınan teminatlar	-	1.445.606
Diğer borçlar	10.134	82.380

Toplam	41.592.210	22.541.043
---------------	-------------------	-------------------

Uzun Vadeli Diğer Alacaklar	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
VİOP işlem teminatları	37.387.660	27.466.822
Verilen depozito ve teminatlar	6.214.147	6.917.750
BİST teminatları	135.000	135.000
BPP teminatları	10.000	10.000

Toplam	43.746.807	34.529.572
---------------	-------------------	-------------------

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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	5.694.270	-	-	799.833	6.494.103
Çıkışlar	(1.282.863)	(820.364)	-	-	(2.103.227)
30 Eylül 2023 Kapanış Bakiyesi	26.619.943	13.533.277	962.542	3.195.368	44.311.130
Birikmiş amortisman					
1 Ocak 2023 Açılış Bakiyesi	(9.746.997)	(2.625.884)	(542.250)	(1.985.488)	(14.900.619)
Dönem gideri	(3.022.918)	(2.029.992)	(68.634)	(149.021)	(5.270.565)
Çıkışlar	1.282.863	712.506	-	-	1.995.369
30 Eylül 2023 Kapanış Bakiyesi	(11.487.052)	(3.943.370)	(610.884)	(2.134.509)	(18.175.815)
30 Eylül 2023 İtibarıyla Net Defter Değeri	15.132.891	9.589.907	351.658	1.060.859	26.135.315

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

10. KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

30 Eylül 2023 itibarı ile kullanım hakları varlıkları 1.248.432 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	1.976.577	3.296.669	5.273.246
Çıkışlar	-	(3.963.530)	(3.963.530)
30 Eylül 2023 Kapanış Bakiyesi	11.782.663	12.202.846	23.985.509

Birikmiş İtfa Payları

1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	(3.888.606)	(6.753.393)	(10.641.999)
Dönem gideri	(1.365.855)	(540.266)	(1.906.121)
Çıkışlar	-	590.015	590.015

30 Eylül 2023 Kapanış Bakiyesi (5.254.461) (6.703.644) (11.958.105)

30 Eylül 2023 İtibarıyla Net Defter Değeri 6.528.202 5.499.202 12.027.404

<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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

12. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 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 Eylül 2023			
Bankalarda Müşteri Adına Saklanan	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	5.793.367.347	1,000	5.793.367.347
DTHB nominal değeri – TL	733.457.282	1,000	733.457.282
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları - TL	2.710.559.029	1,000	2.710.559.029
Mevduat – TL	178.016.900	1,000	178.016.900
Yatırım fonu – TL	4.713.842.113	1,000	4.713.842.113
Repo – TL	1.222.994.192	1,000	1.222.994.192
DTHB nominal değeri – EURO	497.974.552	29,0305	14.456.450.232
DTHB nominal değeri - ABD Doları	256.876.535	27,3767	7.032.431.836
Mevduat - ABD Doları	59.062.420	27,3767	1.616.934.147
Mevduat – EURO	5.617.984	29,0305	163.092.870
Mevduat - CHF	1.021	29,9837	30.608
Mevduat-GBP	20.113	33,4816	673.430
Toplam			38.621.849.986

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
31 Aralık 2022			
Bankalarda Müşteri Adına Saklanan	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 Eylül 2023 itibarı ile Pay Piyasası işlemleri için Takasbank'a 75.057.417 TL tutarında teminat verilmiştir (31 Aralık 2022: 74.011.043 TL).
- 30 Eylül 2023 tarihi itibarı ile 37.377.659 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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

13. KISA VADELİ KARŞILIKLAR

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
İkramiye karşılığı	59.012.623	36.597.324
İzin karşılığı	931.846	770.094
Diğer karşılıklar	4.055.517	4.055.517
Toplam	63.999.986	41.422.935

Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
BİST Borsa payı, takas saklama gider karşılığı	17.714.950	11.425.617
Organizasyon gider karşılığı	13.814.072	6.069.625
Dava Karşılığı	11.933.188	11.377.588
Diğer karşılıklar	725.439	604.761
31 Aralık itibarıyla karşılık	44.187.649	29.477.591

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup'un davalı olduğu davaların toplam tutarı yaklaşık 11.933.188 TL'dir. (31 Aralık 2022: 11.377.588 TL). Grup yönetimi devam eden davalar ile ilgili olarak, 11.933.188 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2022: 11.377.588 TL).

14. ÖZKAYNAKLAR

Sermaye/Karşılıklı İştirak Sermaye Düzeltmesi

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

Ortaklar	(%)	30 Eylül 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 dağıtım 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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

	30 Eylül 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 Eylül 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 156.761.999 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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Devlet tahvili satışları	2.345.652.829	1.984.792.018	17.183.963.277	486.252.821
Hisse senetleri satışları	10.804.578.475	4.856.181.654	6.551.577.781	1.703.530.122
Özel sektör tahvili ve sukuk satışları	11.918.247.647	4.122.263.072	8.682.671.968	3.440.157.150
Banka bonusu satışları	48.410.157	-	60.224.617	3.443.395
Kira Sertifikası satışları	880.432.077	62.675.931	460.983.617	16.378.239
Yatırım Fonu satışları	6.722.641	5.178.139	-	-
	26.004.043.826	11.031.090.814	32.939.421.260	5.649.761.727
Satışların Maliyeti (-)				
Devlet tahvili alımları	(2.344.752.877)	(1.983.846.702)	(17.179.233.671)	(486.203.820)
Hisse senetleri alımları	(10.619.531.345)	(4.772.758.426)	(6.504.522.202)	(1.707.289.389)
Özel sektör tahvili ve sukuk alımları	(11.809.097.629)	(4.077.305.940)	(8.619.717.536)	(3.418.710.092)
Banka bonusu alımları	(48.213.348)	-	(60.102.337)	(3.440.237)
Kira Sertifikası alımları	(880.432.077)	(62.675.931)	(460.983.617)	(16.378.239)
Yatırım Fonu alımları	(6.713.350)	(5.170.222)	-	-
	(25.708.740.626)	(10.901.757.221)	(32.824.559.363)	(5.632.021.777)
Hizmet Gelirleri	712.738.286	317.820.032	385.853.877	147.565.991
Hisse senedi alım/satım aracılık kom.	405.190.181	218.826.065	157.329.445	71.681.827
Kaldıraçlı alım satım işlemleri aracılık komisyonları	42.753.829	10.269.227	31.665.838	12.434.164
Yabancı Menkul Kıymet Aracılık Gelirleri	28.496.148	9.972.380	18.795.137	6.127.548
Vadeli işlemler alım/satım aracılık komisyonları	72.618.753	30.854.007	45.876.720	18.123.065
Halka arz aracılık ve yönetim komisyonları	69.921.083	8.802.242	83.769.848	16.091.935
Repo-ters repo aracılık komisyonları	7.463.205	2.733.722	1.717.552	782.109
Yatırım fonu satış komisyonları	60.542.685	27.061.470	27.919.043	12.258.323
Varant komisyon gelirleri	2.302.182	1.034.591	687.040	285.736
Devlet iç borçlanma sen.alım/satım aracılık komisyonları	982.515	320.908	481.025	158.419
Diğer komisyon ve gelirler	22.467.705	7.945.420	17.612.229	9.622.865
Hizmet Gelirlerinden İndirimler (-)	(150.170.745)	(73.984.488)	(73.019.210)	(28.975.433)
Acentelere ödenen komisyonlar (-)	(150.169.769)	(73.983.597)	(73.016.837)	(28.975.396)
Müşterilere komisyon iadeleri (-)	(976)	(891)	(2.373)	(37)
Hizmet gelirleri, net	562.567.541	243.835.544	312.834.667	118.590.558
Ticari faaliyetlerden brüt kar	857.870.741	373.169.137	427.696.564	136.330.508
Müşterilerden alınan faiz gelirleri	551.290.241	271.551.454	175.003.185	88.165.319
Vadeli işlem karları / zararları (net)	10.425.517	(12.266.896)	34.337.895	20.670.731
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	561.715.758	259.284.558	209.341.080	108.836.050
Brüt Kar	1.419.586.499	632.453.695	637.037.644	245.166.558

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

16. PAZARLAMA GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Viop işlem payları	(45.830.386)	(19.330.877)	(19.858.836)	(7.264.695)
Hisse senedi işlem payları	(37.005.696)	(18.982.404)	(16.707.296)	(6.751.400)
Takas ve saklama giderleri	(16.341.667)	(7.287.872)	(13.133.569)	(5.467.508)
SGMK işlem payları	(4.842.836)	(1.799.915)	(1.252.516)	(278.212)
Reklam, ilan, tanıtım giderleri	(2.067.959)	(911.286)	(1.382.775)	(511.878)
Hisse emir iptal gideri	(3.552.422)	(1.739.762)	(1.254.712)	(541.158)
Diğer	(6.813.470)	(2.773.493)	(2.720.662)	(1.588.270)
	(116.454.436)	(52.825.609)	(56.310.366)	(22.403.121)

17. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Personel ücret ve giderleri	(248.811.003)	(90.171.505)	(107.602.070)	(41.570.406)
Bilgi işlem giderleri	(76.425.722)	(28.415.849)	(36.854.413)	(13.354.988)
Vergi, resim, harç giderleri	(27.651.154)	(11.316.246)	(13.884.022)	(4.889.726)
Amortisman ve itfa payı giderleri	(13.476.964)	(4.587.668)	(8.171.085)	(2.894.678)
Bağış ve yardımlar (*)	(6.154.311)	(8.767)	(17.781)	(6.200)
Komisyon giderleri	(11.077.279)	(5.183.581)	(3.595.395)	(1.650.918)
Haberleşme giderleri	(6.512.352)	(2.849.132)	(2.921.517)	(1.092.335)
İşletme giderleri	(4.250.460)	(1.543.228)	(2.108.844)	(788.444)
Ulaşım giderleri	(3.150.580)	(1.092.009)	(1.083.657)	(420.303)
Sigorta giderleri	(2.777.797)	(1.032.336)	(847.527)	(338.190)
Dışarıdan sağ. fayda ve hizmetler	(2.350.241)	(668.344)	(857.693)	(389.959)
Eğitim ve abonelik giderleri	(951.517)	(423.469)	(676.853)	(260.575)
Diğer	(20.298.374)	(9.411.599)	(11.363.225)	(3.347.299)
	(423.887.754)	(156.703.733)	(189.984.082)	(71.004.021)

(*) 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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

18. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER / (GİDERLER)

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

Esas faaliyetlerden diğer gelirler	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Kur farkı gelirleri	166.937.327	55.591.627	158.356.130	57.214.126
Faiz gelirleri	177.906.347	62.497.393	47.226.767	20.561.843
Saklama ve Fon operasyon hizmeti	70.445.936	29.195.674	22.850.984	8.873.423
Finansal varlıklar değer artışları	-	(34.967.973)	1.599.209	1.509.774
Borsa payı gelirleri	24.771.302	14.435.832	7.826.984	3.573.397
Konusu kalmayan karşılıklar	10.019.846	699.995	1.822.796	270.859
Döviz işl. ve evalüasyon gelirleri	7.690.615	2.122.206	13.833.499	2.185.769
Yatırım danışmanlığı gelirleri	2.025.000	675.000	1.170.000	390.000
Temettü gelirleri	1.317.916	7.886	1.838.708	157.194
Menkul kıymet işlem karları	7.003	7.000	127	126
Diğer	24.960.512	9.012.181	11.282.635	4.182.429
	486.081.804	139.276.821	267.807.839	98.918.940

Esas faaliyetlerden diğer giderler	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Kur farkı giderleri	(141.083.681)	(48.865.712)	(127.783.342)	(50.315.500)
Repo faiz giderleri	(1.057.896)	(943.411)	(4.771.897)	(215.158)
Diğer faiz giderleri	(10.263.636)	(4.720.772)	(7.668.065)	(4.455.262)
Uluslararası Piyasa İşlemleri Komisyon Gideri	(9.104.901)	(2.707.503)	(5.588.876)	(1.898.366)
Kaldıraçlı işlem swap giderleri	(6.275.097)	(2.937.176)	(6.438.867)	(1.357.196)
Menkul kıymet işlem zararları	(6.260.031)	(6.107.578)	(7.662.658)	(1.264.152)
Döviz işl. ve evalüasyon giderleri	(701.036)	(19.123)	(10.594.114)	(73.231)
Diğer	(8.168.252)	(1.440.314)	(3.775.354)	(533.207)
	(182.914.530)	(67.741.589)	(174.283.173)	(60.112.072)

19. FİNANSMAN GİDERİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Faiz giderleri				
- İhraç edilen borçlanma araçları	(104.939.401)	(29.077.841)	(38.248.737)	(23.861.179)
- Banka Kredileri	(302.659)	(161.035)	(252.461)	(85.647)
- Kiralama Varlıkları Finansman Gideri	(740.266)	(178.446)	(428.242)	(88.998)
- Borsa Para Piyasası	(172.171.623)	(83.521.006)	(47.758.979)	(18.990.325)
	(278.153.949)	(112.938.328)	(86.688.419)	(43.026.149)

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

20. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 150.561.150 TL vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 45.199.145 TL) .

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Vergi gideri				
Cari kurumlar vergisi gideri	(285.147.396)	(152.220.386)	(106.324.906)	(39.092.899)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	16.859.269	14.496.507	7.743.022	2.212.234
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri (-)	(268.288.127)	(137.723.879)	(98.581.884)	(36.880.665)

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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Vadesiz mevduat	540.564.684	492.240.945
Vadeli mevduat	1.741.907	85.074.521
Toplam	542.306.591	577.315.466

30 Eylül 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.	520.232.302	520.232.302
Qatar National Bank	3.412.337	3.412.337
QNB Finansbank A.Ş.	1.575.473	1.575.473
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	218.730	218.730
QNB Finans Faktoring A.Ş.	10.629	10.629
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	593.354	593.354
Toplam	526.042.825	526.042.825

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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

	Acente komisyon borçları	Kiralama işlemlerinden Borçlar	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	22.528.649	819.534	23.348.183
	22.528.649	819.534	23.348.183

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 Eylül 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.	55	60.866.561	10.490.598	7.788.510	2.358.012	81.503.736
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	5.341.306	-	-	-	2.983.167	8.324.473
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	-	975.000	-	975.000
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	210.508	-	-	7.577.234	-	7.787.742
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	-	-	-	-	1.672.675	1.672.675
	5.551.869	60.866.561	10.490.598	16.340.744	7.013.854	100.263.626

30 Eylül 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.	6.563	8.168.707	126.884	5.484.514	18.469.058	1.170.000	33.425.726
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	1.546.473	-	-	-	-	1.217.790	2.764.263
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	32.661	-	2.560.923	-	2.593.584
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	52.189	-	92.931	-	5.166.069	-	5.311.189
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	-	-	807.300	807.300
	1.605.225	8.168.707	252.476	5.484.514	26.196.050	3.195.090	44.902.062

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 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.	5.851.286	150.169.769	19.296	2.348.792	779.181	2.720.656	161.888.980
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	59.004	59.004
QNB E Finans	-	-	-	-	-	23.538	23.538
	5.851.286	150.169.769	19.296	2.348.792	779.181	2.803.198	161.971.522

30 Eylül 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.	3.602.712	73.016.837	16.469	5.508.189	537.870	1.819.417	84.501.494
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	4.040	4.040
QNB E Finans	-	-	-	-	-	6.964	6.964
	3.602.712	73.016.837	16.469	5.508.189	537.870	1.830.421	84.512.498

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler		
Ücretler ve kısa vadeli faydalar	24.065.233	11.472.415
Kıdem tazminatı karşılıkları	245.142	1.093.388
Toplam	24.310.375	12.565.803

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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 yükümlülüklerle sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkilere kur riski denir. 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU							
	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022					
	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer
1. Ticari alacaklar	108.512.855	3.963.694	-	-	93.734.251	5.012.983	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka hesapları dahil)	85.761.542	3.091.045	38.966	231	6.786.427	362.111	622	141
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar(1+2+3)	194.274.397	7.054.739	38.966	231	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)	194.274.397	7.054.739	38.966	231	100.520.678	5.375.094	622	141
10. Ticari borçlar	260.394	9.494	-	-	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)	260.394	9.494	-	-	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)	260.394	9.494	-	-	12.843.755	686.894	-	-
19. Finansal durum tablosuDışı Döviz Cinsinden Türev Araçların Net Varlık/(Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	(123.785.277)	(4.513.428)	-	-	(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	123.785.277	4.513.428	-	-	139.930.923	7.483.617	-	-
20. Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (9-18+19)	70.228.726	2.531.817	38.966	231	(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)	194.014.003	7.045.245	38.966	231	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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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 Eylül 2023 Kar / (Zarar)		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	19.287.556	(19.287.556)	19.287.556	(19.287.556)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(12.356.276)	12.356.276	(12.356.276)	12.356.276
ABD Doları net etki	6.931.280	(6.931.280)	6.931.280	(6.931.280)
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık / yükümlülüğü	113.120	(113.120)	113.120	(113.120)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	113.120	(113.120)	113.120	(113.120)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	773	(773)	773	(773)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	773	(773)	773	(773)
	7.045.173	(7.045.173)	7.045.173	(7.045.173)

	Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu 31 Aralık 2022 Kar / (Zarar)		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	8.766.137	(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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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 Eylül 2023	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	5.457.922.520	5.457.922.520
Nakit ve nakit benzerleri	1.379.541.968	1.379.541.968
Finansal yatırımlar	558.842.716	558.842.716
Ticari alacaklar	3.071.083.987	3.071.083.987
Diğer alacaklar	448.453.849	448.453.849
Finansal yükümlülükler	3.377.530.394	3.377.530.394
Ticari borçlar	749.813.473	749.813.473
Finansal borçlar	2.586.124.711	2.586.124.711
Diğer borçlar	41.592.210	41.592.210
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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME 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 Eylül 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	273.778.540	273.778.540	-	-
Borçlanma senetleri	842.120	842.120	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	272.936.420	272.936.420	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	285.058.166	-	1.517.254	283.540.912
Diğer Menkul Değerler (*)	285.058.166	-	1.517.254	283.540.912
Toplam	558.836.706	273.778.540	1.517.254	283.540.912

(*) 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.

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

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

2 Ekim 2023 tarihinde, bağlı ortaklık QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.'nin 3 Ekim 2023 vade başlangıçlı, 14 Şubat 2024 itfa tarihli 228.900.000 nominal tutarlı yıllık %38,50 kar payı oranlı TRDQFVK22427 tanımlı kira sertifikası ihracı gerçekleşmiştir.