

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi (“Şirket”) ve bağlı ortaklığının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu, konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup’un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na (“TFRS’lere”) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

<i>Kilit denetim konusu</i>	<i>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</i>
<p>Hasılatın muhasebeleştirilmesi</p> <p>Grup'un 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunda "hasılat" ve "finans sektörü faaliyetlerinden diğer gelirler" kalemi altında muhasebeleştirilmiş olduğu toplam 41.856.454.105 TL tutarında gelirleri bulunmaktadır. Söz konusu gelirlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.6.1, 2.6.4 ve 19 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>Hasılatın finansal tablolar içerisindeki tutarsal büyüklüğü, toplam hasılat tutarının menkul kıymet satışı, aracılık komisyonları, müşterilerden alınan faiz gelirleri ve danışmanlık gelirleri gibi değişken kanallardan elde edilmesi ve Grup operasyonlarının doğası gereği olarak hasılat tutarının çok sayıda işlem sonucu oluşması ve farklı yöntem ve parametreler kullanılarak hesaplanması sebepleriyle söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Hasılatın muhasebeleştirilmesine ilişkin uyguladığımız denetim prosedürleri kapsamında, hasılatın kaydedilmesiyle ilgili olarak Grup yönetiminin belirlemiş olduğu muhasebe politikalarının TFRS'ye ve ilgili mevzuata uygun olup olmadığını değerlendirdik. Ayrıca, Grup'un hasılat sürecindeki, yönetimin hasılatın ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmesine ilişkin uygulamakta olduğu iç kontrollerin tasarımını ve işleyiş etkinliğini değerlendirdik ve test ettik. Denetime konu hasılat tutarını oluşturan menkul kıymet satış gelirleri, aracılık komisyonları, faiz ve danışmanlık gelirleri gibi işlemlerinin tamliğini kontrol ederek söz konusu işlemler içerisinde seçilen örneklem kümesi dahilinde, işlem bazında gelir tutarının uygun olarak muhasebeleştirildiğini doğrulamak üzere ilgili destekleyici belgelerle bu işlem detaylarını karşılaştırarak test ettik. Bunlara ilaveten, üzerinden aracılık komisyonlarının hesaplanmış olduğu işlem hacimlerinin, seçilen örneklem çerçevesinde üçüncü taraf bilgileri ile tutarlılığını kontrol ettik.</p>

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların TFRS'lere uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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



- Konsolide finansal tabloların açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 30 Ocak 2023

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
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	7-53

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2022	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2021
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar		3.197.284.700	1.021.440.149
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	716.465.842	255.740.140
Finansal Yatırımlar	5	249.475.375	128.527.924
Ticari Alacaklar	7	1.878.803.456	496.153.321
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	7,26	330.637.790	581.713
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar	7	1.548.165.666	495.571.608
Diğer Alacaklar	8	342.305.451	135.948.554
Peşin Ödenmiş Giderler	16	10.220.050	5.056.291
Diğer Dönen Varlıklar	15	14.526	13.919
Duran Varlıklar		238.572.671	53.240.815
Finansal Yatırımlar	5	145.033.232	15.927.698
Diğer Alacaklar	8	34.529.572	9.502.426
Maddi Duran Varlıklar	9	25.019.635	10.406.678
Kullanım Hakkı Varlıkları	10	6.158.905	4.201.177
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	11	12.033.794	7.351.952
Peşin Ödenmiş Giderler	16	4.902.833	1.552.386
Ertelenmiş Vergi Varlığı	25	10.894.700	4.298.498
Toplam Varlıklar		3.435.857.371	1.074.680.964

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

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2022	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2021
KAYNAKLAR			
Kısa Vadeli Yükümlülükler		2.297.040.423	524.133.403
Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	1.438.444.876	319.599.158
- İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6,26	5.459.661	3.398.302
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6,26	5.459.661	3.398.302
- İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	1.432.985.215	316.200.856
- İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	6	1.107.253.992	59.484.785
- Diğer Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	325.546.119	256.716.071
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	185.104	-
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	282.481	366.091
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	282.481	366.091
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	282.481	366.091
Ticari Borçlar	7	713.820.175	130.884.498
- İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	7,26	18.016.558	7.873.458
- İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	7	695.803.617	123.011.040
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	15	2.426.142	1.261.014
Diğer Borçlar	8	22.541.043	24.044.921
Ertelenmiş gelirler		486.665	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	25	45.199.145	12.999.856
Kısa Vadeli Karşılıklar		70.900.526	33.614.687
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	13	41.422.935	19.248.344
- Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	13	29.477.591	14.366.343
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	17	2.939.370	1.363.178
Uzun vadeli yükümlülükler		20.022.684	7.138.991
Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	334.781	518.266
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	334.781	518.266
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	334.781	518.266
Uzun Vadeli Karşılıklar	14	19.687.903	6.620.725
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar	14	19.687.903	6.620.725
Özkaynaklar		1.118.794.264	543.408.570
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar		1.118.794.264	543.408.570
Ödenmiş Sermaye	18	300.000.000	200.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları	18	3.313.989	3.313.989
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler		16.491.098	5.856.701
- Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar	18	27.601.394	7.857.474
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kayıpları	18	(11.110.296)	(2.000.773)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	18	57.123.694	47.532.217
Geçmiş Yıllar Karları	18	277.114.186	103.651.392
Net Dönem Karı		464.751.297	183.054.271
Toplam Kaynaklar		3.435.857.371	1.074.680.964

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

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

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SON EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 01 Ocak- 31 Aralık 2022	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 01 Ocak- 31 Aralık 2021
KAR VE ZARAR KISMI			
Hasılat	19	41.572.246.818	139.427.949.769
Satışların Maliyeti (-)	19	(40.877.184.646)	(139.048.124.414)
TİCARİ FAALİYETLERDEN BRÜT KAR		695.062.172	379.825.355
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	19	295.930.680	90.864.413
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Giderler (-)	19	(6.338.870)	(60.932.072)
FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN BRÜT KAR		289.591.810	29.932.341
BRÜT KAR		984.653.982	409.757.696
Genel Yönetim Giderleri (-)	21	(283.575.703)	(137.142.701)
Pazarlama Giderleri (-)	20	(94.166.193)	(52.148.728)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	23	369.288.483	263.086.024
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	23	(213.304.315)	(221.564.858)
ESAS FAALİYET KARI		762.896.254	261.987.433
Finansman Giderleri (-)	24	(150.495.766)	(18.348.836)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI		612.400.488	243.638.597
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri (-)	25	(147.649.191)	(60.584.326)
- Dönem Vergi Gideri (-)	25	(152.635.427)	(60.680.333)
- Ertelenmiş Vergi Geliri	25	4.986.236	96.007
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI		464.751.297	183.054.271

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

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

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

		(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak - Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak - 31 Aralık 2021
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
Dönem Karı		464.751.297	183.054.271
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		10.634.397	2.501.932
Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar		21.170.461	3.931.080
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm (Kayıpları)	14	(12.146.030)	(1.600.772)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire ilişkin vergiler	25	1.609.966	171.624
Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)		10.634.397	2.501.932
Toplam Kapsamlı Gelir/(Gider)		475.385.694	185.556.203

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

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

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ 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 2021		100.000.000	3.313.989	1.289.665	(768.179)	28.399.997	50.471.693	176.104.798	358.811.963	358.811.963
Transferler		-	-	2.833.283	-	19.132.220	154.139.295	(176.104.798)	.	-
Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	3.734.526	(1.232.594)	-	-	183.054.271	185.556.203	185.556.203
-Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	183.054.271	183.054.271	183.054.271
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)		-	-	3.734.526	(1.232.594)	-	-	-	2.501.932	2.501.932
Sermaye Artırımı	18	100.000.000	-	-	-	-	-	-	100.000.000	100.000.000
Kar Payları		-	-	-	-	-	(100.959.596)	-	(100.959.596)	(100.959.596)
31 Aralık 2021		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
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		-	-	19.743.920	(9.109.523)	-	-	464.751.297	475.385.694	475.385.694
-Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	464.751.297	464.751.297	464.751.297
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)		-	-	19.743.920	(9.109.523)	-	-	-	10.634.397	10.634.397
Sermaye Artırımı	18	100.000.000	-	-	-	-	-	-	100.000.000	100.000.000
Kar Payları		-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2022		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

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021
A. İşletme Faaliyetlerden Nakit Akışları		(619.004.951)	(64.325.602)
Dönem Karı		464.751.297	183.054.271
Dönem Net Karı Mutabakatı ile İlgili Düzeltmeler		(2.749.260)	(18.361.403)
Amortisman ve İtfâ Gideri ile İlgili Düzeltmeler	9,10,11	12.160.796	8.383.025
Karşılıklar ile İlgili Düzeltmeler		68.972.116	15.495.145
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler		55.118.899	15.473.289
Diğer Karşılıklar (İptalleri) ile İlgili Düzeltmeler		13.853.217	21.856
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri ile İlgili Düzeltmeler		(223.009.219)	(106.417.458)
Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) ile İlgili Düzeltmeler		(7.495.619)	(1.901.217)
Vergi (Geliri) Gideri ile İlgili Düzeltmeler		147.649.191	60.584.326
Duran Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Kayıplar (Kazançlar) İle İlgili Düzeltmeler		(1.793.638)	-
Gerçekleşmemiş Yabancı Para Çevrim Farkları ile İlgili Düzeltmeler		767.113	5.494.776
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler		(1.154.382.393)	(267.285.520)
Finansal Yatırımlardaki Azalış (Artış)		(142.117.912)	(78.120.455)
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(1.382.650.135)	(104.488.361)
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(330.056.077)	367.384
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(1.052.594.058)	(104.855.745)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(248.452.786)	(41.300.911)
İlişkili Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)		-	-
İlişkili Olmayan Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)		(248.452.786)	(41.300.911)
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		582.935.677	5.006.410
İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		10.143.100	(6.026.684)
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		572.792.577	11.033.094
Faaliyetler ile İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		35.902.763	(48.382.203)
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları		(692.380.356)	(102.592.652)
Alınan Faiz		373.492.642	124.705.386
Ödenen Faiz		(150.495.766)	(18.348.836)
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler		(29.341.119)	(11.590.013)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)		(120.345.273)	(56.499.487)
Diğer Nakit Girişleri (Çıkışları)		64.921	-
B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		(131.622.347)	(11.473.033)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Satışından Kaynaklanan Nakit Girişleri		2.182.500	152.788
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları		(25.869.774)	(11.625.821)
Başka İşletmelerin veya Fonların Paylarının veya Borçlanma Araçlarının Edinimi İçin Yapılan Nakit Çıkışları		(107.935.073)	-
C. Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları		1.211.340.657	227.836.664
Pay ve Diğer Özkaynağa Dayalı Araçların İhracından Kaynaklanan Nakit Girişleri		100.000.000	100.000.000
Kira Sözleşmelerinden Kaynaklanan Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları	6	(5.258.599)	(4.363.852)
Borçlanmadan Kaynaklanan Nakit Girişleri		48.852.617.884	9.674.951.920
Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		(47.736.018.628)	(9.441.791.808)
Ödenen Temettümler		-	(100.959.596)
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C)		460.713.359	152.038.029
D. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Etkisi		-	-
Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C+D)		460.713.359	152.038.029
E. Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri		255.677.962	103.639.933
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri (A+B+C+D+E)	4	716.391.321	255.677.962

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

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

1. GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

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

QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.:

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

Şirket ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklık ile birlikte "Grup" olarak nitelendirilmektedir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un 206 (31 Aralık 2021: 184) çalışanı bulunmaktadır.

Konsolide Finansal Tabloların Onaylanması

Konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 30 Ocak 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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 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, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi 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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.2 Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Konsolidasyona İlişkin Esaslar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.2 Konsolidasyona İlişkin Esaslar (Devamı)

Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelirin her bir kalemi ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aittir. Kontrol gücü olmayan paylar ters bakiye ile sonuçlansa dahi, bağlı ortaklıkların toplam kapsamlı geliri ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aktarılır.

Gerekli olması halinde, Grup'un izlediği muhasebe politikalarıyla aynı olması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tablolarında muhasebe politikalarıyla ilgili düzeltmeler yapılmıştır.

Tüm grup içi varlıklar ve yükümlülükler, özkaynaklar, gelir ve giderler ve Grup şirketleri arasındaki işlemlere ilişkin nakit akışları konsolidasyonda elimine edilir.

Grup'un mevcut bağlı ortaklıklarının sermaye payındaki değişiklikler

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

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikalarında değişiklik olması halinde raporlar değişen muhasebe politikası ile tutarlı olarak revize edilir. Grup'un 2022 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, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosunu 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış konsolide finansal durum tablosu ile 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir. Gerek görüldüğü takdirde cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmektedir.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

i) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK TFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - **TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik işletme birleşmeleri için muhasebeleştirme hükümlerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve’ye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 ‘Maddi Duran Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.

TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler; bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir. Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

ii) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, 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 muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

TFRS 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.

- **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 17, 'Sigorta Sözleşmeleri', Aralık 2021'de değiştirildiği şekliyle; 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

2.6.1. Ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri

KGK tarafından Eylül 2016'da yayınlanan TFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardına uygun olarak ve hizmet sunum sözleşmesinden elde edilen gelir, sözleşmenin tamamlanma aşamasına göre muhasebeleştirilir. Bu kapsamda hizmet sözleşmesinin ya da hizmetin tamamlanmasını müteakip ücret ve komisyonlar, aracılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar, fon yönetim ücreti komisyonları, portföy yönetimi komisyonları ve acentelik komisyonları tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

2.6.2. Faiz gelir ve gideri

Faiz gelir ve giderleri ilgili dönemdeki kar veya zarar tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz geliri sabit getirili yatırım araçlarının kuponlarından sağlanan gelirleri, ters repo işlemlerinden kaynaklanan faizleri, kredili müşterilerden alınan faizleri ve iskontolu devlet tahvillerinin piyasa fiyatına göre değerlemelerini kapsar.

2.6.3. Temettü geliri

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

2.6.4. Kaldıraçlı işlemlerden elde edilen gelirler

Kaldıraçlı işlemler aracılık sözleşmesi esasları doğrultusunda elde edilen gelir, sözleşmede belirlenen işlemlerin tamamlanma aşamasına göre muhasebeleştirilir. Bu kapsamda hizmetin tamamlanmasını müteakip, kaldıraçlı işlemlere aracılık faaliyetlerinden elde edilen gelirler ve işlemlere ilişkin oluşan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6.5. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışında maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömrü ile söz konusu kiralama süresinden kısa olanı ile sahip olunan maddi duran varlıklarla aynı şekilde amortismanına tabi tutulur.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara ait amortisman süreleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Ekonomik ömrü</u>
Döşeme ve demirbaşlar	5 yıl
Taşıtlar	5 yıl
Makine ve ofis ekipmanları	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

2.6.6. Kiralama İşlemleri

Kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grup'un aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özütibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. .

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteği değişiklikten

kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

Ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğü yeniden ölçülmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değeri kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltılmaktadır. Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

2.6.7. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Satın alınan maddi olmayan varlıklar

Satın alınan maddi olmayan varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Bilgisayar yazılımı

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre (5 yıl) itfa edilir.

2.6.8. Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Şerefiye gibi sınırsız ömrü olan varlıklar itfaya tabi tutulmazlar. Bu varlıklar için her yıl değer düşüklüğü testi uygulanır. İtfaya tabi olan varlıklar için ise defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri

düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Şerefiye haricinde değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6.9. Borçlanma Maliyetleri

Tüm finansman giderleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

2.6.10. Finansal Araçlar

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal

tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

Grup'un TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

a) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Finansal durum tablosuna ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını

müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

b) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan ve buna ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akış teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Grup'un gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerisinde özkaynak araçları yatırımları bulunmaktadır. İlgili yatırımların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, geçmiş yıllar karlarına yansıtılmaktadır.

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

c) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren

nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri dönem kar/zararında faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

d) Maliyetle Değerlenecek Finansal Varlıklar

Maliyetle değerlendirilecek finansal varlıklar aktif bir piyasası oluşmamış gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde hesaplanamayan uzun vadeli finansal varlıklardan oluşmaktadır. Bu varlıklar, ödenen maliyetlerinden değerlendirilir. Borsaya kote olmayan ve değeri makul şekilde ölçülemeyen ve uzun vadede elde tutulması beklenen grup hisseleri bu kalem altında gösterilir.

e) Ticari ve diğer alacaklar

Ticari ve diğer alacaklar borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu ticari ve diğer alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedellerinden varsa şüpheli ticari alacak karşılıkları düşüldükten sonra kayıtlara net değerleri ile yansıtılmaktadır.

Geri satmak kaydıyla alınan menkul kıymetler ("ters repo"), satış ve geri alış fiyatı arasındaki farkın iç iskonto oranı yöntemine göre döneme isabet eden kısmının ters repoların maliyetine eklenmesi suretiyle nakit ve nakit benzerleri hesabına ters repo işlemlerinden alacaklar olarak kaydedilir.

f) Finansal yükümlülükler

Finansal yükümlülükler işlem tarihindeki değeri ile kayıtlara alınmakta, kayda alınmalarını takiben etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

g) Sermaye

Adi hisse senetleri

Adi hisse senetleri özkaynak olarak sınıflandırılır. Adi hisse ihraçları ve hisse senedi opsiyonlarının ihracı ile doğrudan ilişkili ek maliyetler vergi etkisi düşüldükten sonra özkaynaklardan azalış olarak kayıtlara alınır.

h) Ticari ve diğer borçlar

Ticari ve diğer borçlar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedellerinden kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

i) Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, kasadaki nakit varlıkları, bankalardaki nakit para ve vadesi üç aydan kısa vadeli mevduatları ile ters repo işlemlerinden alacaklar ve borsa para piyasasından alacakları içermektedir. Nakit ve nakit benzerleri kolayca nakde dönüştürülebilir, vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip varlıklardır. Bankalardaki vadeli mevduatlar işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını takiben etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

Grup, TL fonlamalarını vadeli döviz alım satım işlemlerine konu ederek döviz mevduat işlemleri yapmaktadır. İlgili döviz mevduatları işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde vadeli alım- satım işlem tarafı gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre "Türev araçlar" veya "Türev yükümlülükler" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir.

j) Finansal varlık ve yükümlülüklerin kayda alınması ve çıkarılması

Grup, finansal varlık veya yükümlülükleri, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde finansal durum tablosuna yansıtmaktadır. Grup finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkarır. Grup finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkarır.

k) Finansal varlıklarda değer düşüklüğü / beklenen zarar karşılığı

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır. Beklenen zarar karşılığı tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla kayıtlı değerinin azaltıldığı ticari alacaklar haricinde bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler dönem kar zararında muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalır ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte, yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde gelir tablosunda iptal edilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

2.6.11. Etkin faiz yöntemi

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

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

2.6.12. Kur Değişiminin Etkileri

Grup'un konsolide finansal tabloları faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Grup'un geçerli para birimi olan ve konsolide finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmiştir.

Grup'un konsolide finansal tablolarının hazırlanması sırasında yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan döviz endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir.

2.6.13. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olmuştur. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olmuş, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınmaktadır.

Vergi Usul Kanunu Mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde aşağıda yer alan her iki koşulun gerçekleşmesi durumunda mali tablolar enflasyona tabi tutulmalıdır:

- Fiyat endeksindeki artışın (Yİ -ÜFE- Yurtiçi Üretici Fiyat Endeksi), içinde bulunulan dönem dahil, son üç hesap döneminde %100'den ve
- İçinde bulunan hesap döneminde %10'dan fazla olması.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayılı yasalama olmuş olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltilmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltilmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltilmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Ertelenmiş vergi

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

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

Grup, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca, 15 Nisan 2022 tarihli getirilen ilave düzenlemeyi ve 14 Mayıs 2022 tarihli ve 31835 sayılı Resmî Gazete’de yeniden değerlendirme uygulamalarına ilişkin açıklamaların yer aldığı 537 Sıra Numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

2.6.14. Pay Başına Kazanç

TMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Grup’un hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, konsolide finansal tablolarda hisse başına kazanç / zarar hesaplanmamıştır.

2.6.15. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Grup, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, konsolide finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

2.6.16. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda konsolide finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6.17. Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar

Kıdem Tazminatları

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Kıdem tazminatı karşılığı, Grup’un çalışanlarının İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılmasından doğacak gelecekteki olası yükümlülüklerinin tahmini toplam karşılığının aktüeryal varsayımlar uyarınca bugüne indirgenmiş değerini ifade eder.

Kullanılmamış İzin Yükümlülüğü

Türkiye’de mevcut İş Kanunları’na göre Grup, iş sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.

Prim ve İkramiye Ödemeleri

Grup, bazı düzeltmeler sonrası grup hissedarlarına ait karı dikkate alan bir yöntemle dayanarak hesaplanan prim ve ikramiyeyi yükümlülük ve gider olarak kaydetmektedir. Grup, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan geçmiş bir uygulamanın olduğu durumlarda karşılık ayırmaktadır.

2.6.18. İlişkili taraflar

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

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

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

Söz konusu kişinin,

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

(b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).

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

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

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

2.7. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

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

3. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bankadaki nakit	716.465.839	255.740.137
<i>Vadesiz mevduat</i>	631.391.318	152.517.959
<i>Vadesi üç aydan kısa olan vadeli mevduat</i>	85.074.521	103.222.178
Diğer nakit benzerleri	3	3
Toplam	716.465.842	255.740.140

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bankalarda tutulan müşteri bakiyesi tutarı 323.322.631 TL'dir (31 Aralık 2021: 110.549.336 TL). 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bankalardaki mevduatın 577.315.466 TL'si (31 Aralık 2021: 231.718.827 TL) ilişkili bankalar ve kuruluşlardadır (Dipnot 26).

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

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

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

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla bankalardaki vadeli mevduatın faiz ve vade detayı aşağıdaki gibidir:

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

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

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit ve nakit benzerleri	716.465.842	255.740.140
Faiz tahakkukları	(74.521)	(62.178)
Toplam	716.391.321	255.677.962

5. FİNANSAL YATIRIMLAR

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
BİST'de işlem gören hisse senetleri	242.274.156	76.317.505
Özel kesim tahvilleri ve bonoları	11.128	37.490.172
Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	7.190.091	14.720.247
Toplam	249.475.375	128.527.924

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

Uzun Vadeli Finansal Yatırımlar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
QNBeyond B.V.	107.935.073	-
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	35.574.895	14.404.434
Borsa İstanbul A.Ş. (*)	1.517.254	1.517.254
IBTECH Uluslararası Bilişim İletişim Arşt. San. Tic. A.Ş.	6.000	6.000
QNB Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	7	7
BANTAŞ Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	3	3
Toplam	145.033.232	15.927.698

(*) Grup, sahibi bulunduğu Borsa İstanbul A.Ş.'ye ait 15.971.094 adet, 159.711 TL nominal (31 Aralık 2021: 15.971.094 adet, 159.711 TL nominal) C grubu pay senetlerini Borsa İstanbul A.Ş.'nin 15.01.2018 tarihli 2018-6 no.lu duyurusundaki beheri 0,095 TL teklif fiyatı ile değerlemiştir.

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

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

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

6. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İlişkili taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	5.459.661	3.398.302
Kiralama işlemlerinden borçlar (Dipnot 26)	5.459.661	3.398.302
İlişkili olmayan taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	1.432.985.215	316.200.856
Borsa Para Piyasası'na ("BPP") borçlar	322.822.726	255.373.923
İhraç edilen borçlanma araçları	1.107.253.992	59.484.785
Diğer kısa vadeli borçlanmalar	2.908.497	1.342.148
İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	282.481	366.091
Kiralama işlemlerinden borçlar	282.481	366.091
İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmalar	334.781	518.266
Kiralama işlemlerinden borçlar	334.781	518.266
Toplam	1.439.062.138	320.483.515

İhraç edilen borçlanma aracının detayı aşağıdaki gibidir:

İHRAÇ TÜRÜ	ISIN KODU	İHRAÇ TARİHİ	VADE TARİHİ	GÜN	NOMİNAL	ORAN (%)
Finansman Bonosu	TRFFNYM12321	12/10/2022	12/01/2023	92	52.000.000	20,50
Finansman Bonosu	TRFFNYM22320	03/11/2022	02/02/2023	91	255.250.000	24,50
Finansman Bonosu	TRFFNYM12313	08/09/2022	26/01/2023	140	118.000.000	20,50
Finansman Bonosu	TRFFNYM12339	13/12/2022	19/01/2023	37	67.000.000	21,30
Finansman Bonosu	TRFFNYM22346	22/12/2022	09/02/2023	49	55.130.000	20,90
Finansman Bonosu	TRFFNYM22338	10/11/2022	16/02/2023	98	246.000.000	23,00
Kira Sertifikası	TRDQFVK52317	09/05/2022	02/05/2023	358	100.000.000	24,50
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2312	14/12/2022	06/12/2023	357	64.500.000	27,00
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2320	28/12/2022	13/12/2023	350	150.000.000	28,00

Kiralama işlemlerinden borçlanmaların hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı bakiyesi, 1 Ocak	4.282.659	3.141.764
Dönem içi girişler	7.920.060	5.897.537
Dönem içi ödemeler (-)	(5.258.599)	(4.363.852)
Faiz giderleri (Dipnot 24)	(682.093)	(392.790)
Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık	6.262.027	4.282.659

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

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

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

7. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Ticari Alacaklar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kredili müşterilerden alacaklar (*)	1.340.235.739	447.708.608
Müşterilerden alacaklar	158.522.421	28.298.588
Takas ve Saklama Merkezinden alacaklar	32.207.237	17.407.749
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Dipnot 26)	330.637.790	581.713
Şüpheli ticari alacaklar	3.601.770	4.117.645
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı	(3.601.770)	(4.117.645)
Diğer ticari alacaklar	17.200.269	2.156.663
Toplam	1.878.803.456	496.153.321

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup, kullandırılan krediler karşılığında müşterilerinden gerçeğe uygun değeri 2.838.194.718 TL tutarında olan teminat almıştır (31 Aralık 2021: 754.090.397 TL).

Kısa Vadeli Ticari Borçlar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Müşterilere borçlar	656.979.075	105.837.093
İlişkili taraflara ticari borçlar (Not: 26)	18.016.558	7.873.458
Satıcılar	19.947.857	6.862.221
Diğer ticari borçlar	9.427.491	5.418.045
Açığa satış işlemleri	9.449.194	4.893.681
Toplam	713.820.175	130.884.498

8. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Diğer Alacaklar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Verilen depozito ve teminatlar	175.807.165	69.791.814
VİOP işlemleri için verilen teminatlar	139.998.849	59.600.779
Ödünç menkul kıymetler için verilen teminatlar	22.926.042	4.195.342
Diğer alacaklar	3.573.395	2.360.619
Toplam	342.305.451	135.948.554
Kısa Vadeli Diğer Borçlar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek vergi ve fonlar	21.013.057	23.973.978
Ödünç menkul kıymetler için alınan teminatlar	1.445.606	70.943
Diğer borçlar	82.380	-
Toplam	22.541.043	24.044.921
Uzun Vadeli Diğer Alacaklar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
VİOP işlem teminatları	27.466.822	8.112.676
Verilen depozito ve teminatlar	6.917.750	1.244.750
BİST teminatları	135.000	135.000
BPP teminatları	10.000	10.000
Toplam	34.529.572	9.502.426

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

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

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

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR

Maliyet değeri	Makine ve 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

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

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

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

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

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

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

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

10. KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

	1 Ocak 2022	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Maliyet				
Binalar	8.672.225	7.795.409	(4.924.334)	11.543.300
Motorlu taşıtlar	1.950.661	124.651	-	2.075.312
Toplam	10.622.886	7.920.060	(4.924.334)	13.618.612
Birikmiş itfa payı				
Binalar	(5.837.438)	(5.689.453)	4.924.334	(6.602.557)
Motorlu taşıtlar	(584.271)	(272.879)	-	(857.150)
Toplam	(6.421.709)	(5.962.332)	4.924.334	(7.459.707)
Net defter değeri	4.201.177	1.957.728	-	6.158.905
	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet				
Binalar	8.049.455	4.916.966	(4.294.196)	8.672.225
Motorlu taşıtlar	1.063.314	980.569	(93.222)	1.950.661
Toplam	9.112.769	5.897.535	(4.387.418)	10.622.886
Birikmiş itfa payı				
Binalar	(5.620.488)	(4.511.146)	4.294.196	(5.837.438)
Motorlu taşıtlar	(375.980)	(301.513)	93.222	(584.271)
Toplam	(5.996.468)	(4.812.659)	4.387.418	(6.421.709)
Net defter değeri	3.116.301	1.084.876	-	4.201.177

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

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

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

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maliyet Değeri	Haklar	Bilgisayar yazılımları	Toplam
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	5.862.835	9.888.582	15.751.417
Alımlar	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
--	------------------	------------------	-------------------

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

Birikmiş İtfa Payları

1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(1.440.889)	(5.618.000)	(7.058.889)
Dönem gideri	(887.198)	(453.378)	(1.340.576)
Çıkışlar	-	-	-
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	(2.328.087)	(6.071.378)	(8.399.465)

31 Aralık 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri	3.534.748	3.817.204	7.351.952
--	------------------	------------------	------------------

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

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

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

12. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla şarta bağlı yükümlülükler aşağıdaki gibidir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
31 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

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

- 31 Aralık 2022 itibarı ile Pay Piyasası işlemleri için Takasbank'a 74.011.043 TL tutarında teminat verilmiştir (31 Aralık 2021: 18.154.458 TL).
- 31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile 27.466.822 TL tutarında ViOP'a Garanti Fonu teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 8.112.676 TL).

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

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

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

13. KISA VADELİ KARŞILIKLAR

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

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İkramiye karşılığı	36.597.324	16.685.227
İzin karşılığı	770.094	507.601
Diğer karşılıklar	4.055.517	2.055.516
Toplam	41.422.935	19.248.344

1 Ocak - 31 Aralık 2022 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2021 tarihleri arasında ikramiye karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	16.685.227	13.713.459
Dönem içinde ödenen	(18.584.394)	(11.029.708)
Dönem içinde iptal edilen karşılık	-	(186.417)
Dönem içinde ayrılan karşılık	38.496.491	14.187.893
31 Aralık itibarıyla karşılık	36.597.324	16.685.227

1 Ocak - 31 Aralık 2022 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2021 tarihleri arasında izin karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla karşılık	507.601	390.626
Ödenen izin gideri	(93.461)	(142.780)
Dönem içinde ayrılan/(iptal edilen) karşılık	355.954	259.755
31 Aralık itibarıyla karşılık	770.094	507.601

Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
BİST Borsa payı, takas saklama gider karşılığı	11.425.617	5.974.793
Kaldıraçlı ve uluslararası işlem gider karşılığı	-	4.643.758
Organizasyon gider karşılığı	6.069.625	2.300.726
Dava Karşılığı	11.377.588	1.293.270
Diğer karşılıklar	604.761	153.796
31 Aralık itibarıyla karşılık	29.477.591	14.366.343

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un davalı olduğu davaların toplam tutarı yaklaşık 11.377.588 TL'dir. (31 Aralık 2021: 1.293.270 TL). Grup yönetimi devam eden davalar ile ilgili olarak, 11.377.588 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 1.293.270 TL).

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

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

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

14. UZUN VADELİ KARŞILIKLAR

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Türk İş Kanunu’na göre, Grup bir senesini doldurmuş olan ve Grup’la ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002’deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 15.371,40 TL (31 Aralık 2021: 8.284,51 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Grup’un, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 (“Çalışanlara Sağlanan Faydalar”), Grup’un yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Grup, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin ilgili bilanço tarihlerinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve “Öngörülen Birim Kredi Yöntemi”ni kullanarak iskonto eden bağımsız bir aktüeryal çalışma yaptırmış ve konsolide finansal tablolarına yansıtılmıştır.

1 Ocak - 31 Aralık 2022 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2021 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla karşılık	6.620.725	4.295.931
Hizmet maliyeti	942.628	593.194
Faiz maliyeti	1.271.256	548.353
Ödenen kıdem tazminatları	(1.292.736)	(417.525)
Aktüeryal kazanç/(kayıp)	12.146.030	1.600.772
31 Aralık itibarıyla karşılık	19.687.903	6.620.725

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

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

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

15. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Diğer Dönen Varlıklar	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Diğer çeşitli dönen varlıklar	14.526	13.919
Toplam	14.526	13.919

Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
SGK primleri	2.407.973	1.261.014
Diğer borçlar	18.169	-
Toplam	2.426.142	1.261.014

16. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

Peşin Ödenmiş Giderler (Kısa vadeli)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Lisans Destek ve Bakım Giderleri	5.908.519	3.508.315
Sigorta Poliçeleri	3.213.093	891.193
Ekran Kullanım Giderleri	808.953	589.938
Diğer	289.485	66.845
Toplam	10.220.050	5.056.291

Peşin Ödenmiş Giderler (Uzun vadeli)	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Gelecek yıllara ait giderler (*)	4.902.833	1.552.386
Toplam	4.902.833	1.552.386

(*) Gelecek yıllara ait giderler kalemi ağırlıklı olarak bilgi işlem sözleşmelerinden kaynaklanan ödemelerden oluşmaktadır.

17. DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2022 itibarı ile 2.939.370 TL'lik diğer, telefon, data hattı, yurt dışı kaldıraçlı işlem piyasası yurt dışı aracılık gibi, henüz faturası ulaşmamış aylık giderlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2021: 1.363.178 TL)

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

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

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

18. ÖZKAYNAKLAR

Sermaye / Karşılıklı İştirak Sermaye Düzeltmesi

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

Ortaklar	(%)	31 Aralık 2022	(%)	31 Aralık 2021
QNB Finansbank A.Ş.	%99,80	299.400.000	%99,80	199.600.000
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	<1	600.000	<1	400.000
Tarihi değerle sermaye	100,00	300.000.000	100,00	200.000.000
Sermaye düzeltmesi farkları		3.313.989		3.313.989
		303.313.989		203.313.989

Şirket'in tescil edilmiş sermayesi beheri 1 TL değerinde 300.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Şirket'in 4 Ekim 2022 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurulu'nda alınan karara istinaden 200.000.000 TL olan ödenmiş sermayesi 100.000.000 TL nakden ödenerek 300.000.000 TL'ye çıkarılmıştır. (2021: 31 Mart 2021 tarihinde yapılan 2020 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda alınan karara istinaden 100.000.000 TL olan ödenmiş sermayesi 100.000.000 TL nakden ödenerek 200.000.000 TL'ye çıkarılmıştır.)

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.

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yasal yedekler	57.123.694	47.532.217
Toplam	57.123.694	47.532.217

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

Geçmiş Yıl Karları

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide bilançosunda geçmiş yıl karları 277.114.186 TL'dir. (31 Aralık 2021: 103.651.392 TL).

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

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

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

18. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

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 2021: 2.000.773 TL Kayıp) ve vergi sonrası 27.601.394 TL tutarında özkaynağa dayalı finansal araç yatırımından kaynaklı birikmiş diğer kapsamlı gelir bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 7.857.474 TL).

19. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

Hasılat	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Satışlar	41.078.154.620	139.198.932.896
Hizmet gelirleri, net	494.092.198	229.016.873
Toplam	41.572.246.818	139.427.949.769

Satışlar	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Devlet tahvili satışları	17.441.789.515	125.632.089.655
Hisse senetleri satışları	8.548.112.794	9.788.823.568
Özel sektör borçlanma aracı satışları	14.279.245.633	3.590.989.035
Kira sertifikası satışları	681.688.754	-
Banka bonusu satışları	122.522.574	128.694.201
Yatırım fonu satışları	4.795.350	58.336.437
Toplam	41.078.154.620	139.198.932.896

Satışların maliyeti (-)	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Devlet tahvili alışları	(17.435.885.324)	(125.586.221.304)
Hisse senetleri alışları	(8.455.463.935)	(9.725.127.585)
Özel sektör borçlanma aracı alışları	(14.177.094.288)	(3.550.037.194)
Kira sertifikası alışları	(681.688.754)	-
Banka bonusu alışları	(122.264.164)	(128.499.762)
Yatırım Fonu Alışları	(4.788.181)	(58.238.569)
Toplam	(40.877.184.646)	(139.048.124.414)

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

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

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

19. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ (Devamı)

Hizmet gelirleri	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Hisse senedi alım/satım aracılık komisyonları	308.766.098	125.549.129
Halka arz aracılık ve yönetim komisyonları	93.047.756	39.574.839
Vadeli işlemler alım/satım aracılık komisyonları	70.149.926	38.130.728
Yabancı menkul kıymet aracılık gelirleri	27.044.821	21.971.968
Kaldıraçlı alım satım işlemleri aracılık komisyonları	46.652.613	21.016.544
Yatırım fonu satış komisyonları	43.285.410	12.266.719
Repo-ters repo aracılık komisyonları	4.123.010	9.090.460
Varant komisyon gelirleri	1.423.745	453.003
Devlet iç borçlanma senetleri alım/satım aracılık komisyonları	746.452	356.489
Portföy yönetim komisyonları	-	20.073
Diğer komisyon ve gelirler	25.794.836	13.298.691
Toplam	621.034.667	281.728.643
Hizmet gelirlerinden indirimler (-)		
Acentelere ödenen komisyonlar (-)	(126.940.096)	(52.711.189)
Müşterilere komisyon iadeleri (-)	(2.373)	(581)
Toplam	(126.942.469)	(52.711.770)
Hizmet gelirleri, net	494.092.198	229.016.873
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Müşterilerden alınan faiz gelirleri	295.930.680	90.864.413
Toplam	295.930.680	90.864.413
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Giderler		
Vadeli işlem karları / zararları (net)	(6.338.870)	(60.932.072)
Toplam	(6.338.870)	(60.932.072)
Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kar	289.591.810	29.932.341
Brüt Kar	984.653.982	409.757.696

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

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

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

20. PAZARLAMA GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Viop işlem payları	(30.564.957)	(17.295.141)
Hisse senedi işlem payları ve tescil ücretleri	(27.910.985)	(13.927.357)
Takas ve saklama giderleri	(20.559.771)	(10.007.071)
Sabit getirili menkul kıymet işlem payları	(2.756.076)	(7.212.134)
Reklam, ilan, tanıtım giderleri	(6.291.363)	(1.757.817)
Hisse emir iptal gideri	(2.229.579)	(1.120.043)
Borçlanma aracı halka arz giderleri	(1.964.118)	(30.131)
Diğer	(1.889.344)	(799.034)
Toplam	(94.166.193)	(52.148.728)

21. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Personel maaş ve ücretleri	(82.537.097)	(40.730.388)
Personel prim giderleri	(38.496.491)	(14.001.476)
Personele sağlanan ek faydalar	(17.484.884)	(5.572.817)
Personel SGK işveren payı	(13.156.176)	(7.033.881)
Personel kıdem tazminatı karşılığı	(867.924)	(724.022)
İzin yükümlülük gideri	(355.955)	(259.755)
Personel giderleri	(152.898.527)	(68.322.339)
Bilgi işlem giderleri	(53.380.011)	(30.262.004)
Vergi, resim, harç giderleri	(21.521.578)	(12.747.886)
Amortisman ve itfa payı giderleri (Dipnot 9,10,11)	(12.160.797)	(8.383.025)
Organizasyon giderleri	(9.394.400)	(3.049.092)
Dava gider karşılığı	(5.465.560)	(20.000)
Haberleşme giderleri	(4.146.847)	(3.099.756)
Komisyon giderleri	(5.686.835)	(2.730.445)
İşletme giderleri	(3.081.631)	(1.620.228)
Sigorta giderleri	(2.297.949)	(1.401.408)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	(1.493.255)	(1.128.643)
Eğitim ve abonelik giderleri	(1.492.965)	(747.166)
Ulaşım giderleri	(1.734.259)	(511.407)
Üyelik ve aidat giderleri	(304.106)	(579.358)
Diğer	(8.516.983)	(2.539.944)
Toplam genel giderler	(130.677.176)	(68.820.362)
Toplam genel yönetim giderleri	(283.575.703)	(137.142.701)

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

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

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

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde bağımsız denetçi ve bağımsız denetim şirketlerinden alınan diğer hizmetlere ilişkin giderler aşağıdaki gibidir:

Topluluk Bağımsız Denetim Firması	1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022	1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti(*)	(302.500)	(152.090)
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücretleri	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	(302.500)	(152.090)

(*) İlgili ücretler KDV hariç sunulmuştur.

23. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER / (GİDERLER)

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

Esas faaliyetlerden diğer gelirler	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Kur farkı gelirleri	198.317.427	190.654.129
Faiz gelirleri	77.574.305	33.901.881
Saklama ve fon operasyon gelirleri	33.095.032	13.532.766
Döviz işlemleri ve evalüasyon gelirleri	17.247.320	8.268.390
Hisse borsa payı gelirleri	14.810.722	6.307.442
Yatırım danışmanlığı gelirleri	1.560.000	1.200.000
Temettü gelirleri	2.027.791	787.267
Finansal varlıklar değer artışları	6.281.260	343.560
Menkul kıymet işlem karları	127	338
Diğer	18.374.499	8.090.251
Toplam	369.288.483	263.086.024

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

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

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

23. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER / (GİDERLER) (Devamı)

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

Esas faaliyetlerden diğer giderler	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Kur farkı giderleri	(173.956.815)	(157.526.224)
Repo faiz giderleri	(4.873.124)	(40.566.433)
Uluslararası piyasa işlemleri komisyon gideri	(8.713.188)	(6.300.066)
Kaldıraçlı işlem swap giderleri	(7.698.162)	(3.227.737)
Viop işlem zararı	(29.111)	(738.451)
Kaldıraçlı işlem zararı	(758.678)	(347.146)
Finansal varlıklar değer azalışları	-	(17.697)
Menkul kıymet işlem zararları	(3.638)	(1.317)
Diğer	(17.271.599)	(12.839.787)
Toplam	(213.304.315)	(221.564.858)

24. FİNANSMAN GİDERİ

Faiz giderleri	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Borsa Para Piyasası'na ödenen faiz gideri	(75.506.494)	(13.784.394)
İhraç edilen borçlanma araçlarına ödenen faiz gideri	(73.688.872)	(3.370.985)
Banka kredilerine ödenen faiz gideri	(618.307)	(800.667)
Kiralama yükümlülüğü faiz gideri	(682.093)	(392.790)
Toplam	(150.495.766)	(18.348.836)

25. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Cari dönem vergisiyle ilgili yükümlülükler	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Cari kurumlar vergisi karşılığı	152.635.427	60.680.333
Eksi: Peşin ödenen geçici vergi ve kesintiler	(107.436.282)	(47.680.477)
Dönem karı vergi yükümlülüğü	45.199.145	12.999.856
Vergi gideri	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Kurumlar vergisi gideri (-)	(152.635.427)	(60.680.333)
Ertelenmiş vergi geliri	4.986.236	96.007
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri (-)	(147.649.191)	(60.584.326)

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

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

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

25. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar Vergisi

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olmuştur. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olmuş, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınmaktadır.

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.

Ertelenmiş Vergi

Grup, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

25. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenen vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam Geçici Farklar		Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	
	2022	2021	2022	2021
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kıdem tazminatı karşılığı	19.687.903	6.620.725	4.921.975	1.324.145
Personel prim karşılığı	12.597.324	7.185.227	3.149.331	1.796.307
Kullanılmamış izin karşılığı	770.094	507.601	192.524	101.520
Dava karşılıkları	11.377.588	1.293.270	2.844.397	297.452
Diğer karşılıklar	10.442.204	9.728.087	2.610.551	2.239.299
Grup portföyündeki hisse senetlerinin değerlemesi	-	2.520.732	-	579.768
Maddi ve maddi duran olmayan varlıklar ekonomik ömür farkları	2.950.610	-	737.652	-
Toplam	57.825.723	27.855.642	14.456.430	6.338.491
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Maddi ve maddi duran olmayan varlıklar ekonomik ömür farkları	-	(4.888.486)	-	(1.124.352)
Grup portföyündeki hisse senetlerinin değerlemesi	(6.886.551)	-	(1.721.637)	-
Özkaynağa dayalı finansal araçlara yatırımların değerlemesi	(29.441.487)	(8.271.076)	(1.840.093)	(413.551)
Kur değerleme farkı	-	(1.488.912)	-	(342.450)
Diğer karşılıklar	-	(694.680)	-	(159.640)
Toplam	(36.328.038)	(15.343.154)	(3.561.730)	(2.039.993)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	21.497.685	12.512.488	10.894.700	4.298.498

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.

Ertelenen vergi (varlıkları)/yükümlülüklerinin hareketi aşağıda verilmiştir.

	1 Ocak- 31 Aralık 2022	1 Ocak- 31 Aralık 2021
Ertelenen vergi (varlığı)/yükümlülüğü hareketleri		
Açılış bakiyesi	4.298.498	4.030.867
Dönem ertelenmiş vergi (geliri) / gideri	4.986.236	96.007
Özkaynaklar altında muhasebeleşen tutar	1.609.966	171.624
Kapanış bakiyesi	10.894.700	4.298.498

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

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

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

25. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Vergi karşılığının mutabakatı	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Vergi öncesi kar	612.400.488	243.638.597
Geçerli vergi oranı	%25	%25
Hesaplanan vergi	(153.100.122)	(60.909.649)
Ayrılan ile hesaplanan vergi karşılığının mutabakatı:		
- Kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler (net)	5.450.931	228.621
Vergi oranı değişikliği etkisi	-	96.702
Toplam	(147.649.191)	(60.584.326)

26. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

QNB Finansbank A.Ş.'deki mevduat	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadesiz mevduat	492.240.945	128.496.648
Vadeli mevduat	85.074.521	103.222.179
Toplam	577.315.466	231.718.827

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

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

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

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

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

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

26. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

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

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

31 Aralık 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.	27.587	24.135.426	126.884	6.085.398	24.747.908	1.560.000	56.683.203
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	2.195.697	-	-	-	-	1.623.720	3.819.417
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	32.661	-	3.894.273	-	3.926.934
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	52.189	-	92.931	-	6.532.143	-	6.677.263
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	-	-	1.076.400	1.076.400
	2.275.473	24.135.426	252.476	6.085.398	35.174.324	4.260.120	72.183.217

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	ÖST Faiz gelirleri	Kur farkı gelirleri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	3.863	2.497.366	-	8.330.370	16.982.059	1.200.000	29.013.658
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	2.541.180	-	-	-	-	738.960	3.280.140
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	228	-	1.900.599	-	1.900.827
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	4.579.665	-	4.579.665
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	-	-	910.800	910.800
	2.545.043	2.497.366	228	8.330.370	23.462.323	2.849.760	39.685.090

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

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

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

26. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Aralık 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.	5.499.227	126.940.096	21.501	6.776.369	1.088.427	3.219.473	143.545.093
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	14.056	14.056
QNB E Finans	-	-	-	-	-	12.699	12.699
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-	512.585	-	-	-	512.585
	5.499.227	126.940.096	534.086	6.776.369	1.088.427	3.246.228	144.084.433

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilişkili taraflara ödenen giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Kullanım hakkı varlıkları giderleri	Acentelere ödenen komisyonlar	Komisyon giderleri	Kur farkı giderleri	Faiz giderleri	Diğer giderler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	4.358.525	52.711.189	21.588	7.638.675	1.071.507	1.615.543	67.417.027
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	34.416	34.416
QNB E Finans	-	-	-	-	-	708	708
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-	105.814	-	-	-	105.814
	4.358.525	52.711.189	127.402	7.638.675	1.071.507	1.650.667	67.557.965

	1 Ocak - 31 Aralık 2022	1 Ocak - 31 Aralık 2021
Üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler		
Ücretler ve kısa vadeli faydalar	14.527.752	6.606.705
Kıdem tazminatı karşılıkları	1.031.762	522.476
Toplam	15.559.514	7.129.181

27. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Finansal Risk Faktörleri

Grup faaliyetleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, gerçeğe uygun değer faiz oranı riski ve fiyat riski), kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Grup'un risk yönetimi programı genel olarak finansal piyasalardaki belirsizliğin, Grup finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır.

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.

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

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

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

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

Kısa vadeli olmaları sebebiyle parasal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin defter değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

31 Aralık 2022	Alacaklar		Alacaklar		Finansal varlıklar (*)	Bankalardaki mevduat	Ters repo işlemlerinden alacaklar	B tipi likit fonlar
	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	İlişkili taraf	Diğer taraf				
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	330.637.790	1.548.165.666	-	376.835.023	394.508.607	716.465.839	-	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.340.235.739	-	-	7.190.091	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş veya değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değerleri	330.637.790	1.548.165.666	-	376.835.023	394.508.607	716.465.839	-	-
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) 7.190.091 TL’si Devlet tahvili ve Hazine bonolarından oluştuğu için devlet güvencesi altındadır.

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

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

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

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

Kısa vadeli olmaları sebebiyle parasal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin defter değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

31 Aralık 2021	Alacaklar				Finansal varlıklar (*)	Bankalardaki mevduat	Ters repo işlemlerinden alacaklar	B tipi likit fonlar
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar					
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf				
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	581.713	495.571.608	-	145.450.980	144.455.622	255.740.137	-	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	447.708.608	-	-	14.720.247	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş veya değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değerleri	581.713	495.571.608	-	145.450.980	144.455.622	255.740.137	-	-
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

(*) 14.720.247 TL’si Devlet tahvili ve Hazine bonolarından oluştuğu için devlet güvencesi altındadır.

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

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

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

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

Faiz oranı riski

Grup'un sabit ve değişken faiz oranları üzerinden yaptığı borçlanmalar ve yatırımlar, Grup'u faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, Grup tarafından, faiz oranı takas sözleşmeleri ve vadeli faiz oranı sözleşmeleri yoluyla sabit ve değişken oranlı borçlar arasında uygun bir dağılım yapılmak suretiyle, yönetilmektedir. Riskten korunma stratejileri, faiz oranı beklentisi ve tanımlı olan risk ile uyumlu olması için düzenli olarak değerlendirilmektedir. Böylece optimal riskten korunma stratejisinin oluşturulması, gerek bilançonun pozisyonunun gözden geçirilmesi gerekse faiz harcamalarının farklı faiz oranlarında kontrol altında tutulması amaçlanmaktadır. Bu sebeple, Grup'un ilgili bilanço tarihleri itibarıyla faiz oranına duyarlı finansal araçlarının dağılımı aşağıda sunulmuştur.

31 Aralık 2022				
Finansal varlıklar	Değişken Faizli	Sabit Faizli	Faiz Riskine	
			Maruz Kalmayan	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	-	85.074.521	631.391.321	716.465.842
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	7.201.219	242.274.156	249.475.375
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir ve gidere yansıtılan finansal varlıklar	-	-	145.033.232	145.033.232
Ticari alacaklar	-	1.340.235.739	538.567.717	1.878.803.456
Diğer alacaklar (kısa vadeli)	-	-	342.305.451	342.305.451
Diğer alacaklar (uzun vadeli)	-	-	34.529.572	34.529.572
Finansal yükümlülükler				
Borsa Para Piyasası'na ("BPP") borçlar	-	322.822.726	-	322.822.726
İhraç edilen borçlanma araçları	-	1.107.253.992	-	1.107.253.992
Ters repo işlemlerinden sağlanan fonlar	-	2.723.393	-	2.723.393
Ticari borçlar	-	-	713.820.175	713.820.175
Diğer borçlar	-	-	22.541.043	22.541.043

31 Aralık 2021				
Finansal varlıklar	Değişken Faizli	Sabit Faizli	Faiz Riskine	
			Maruz Kalmayan	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	-	103.222.178	152.517.962	255.740.140
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	52.210.419	76.317.505	128.527.924
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir ve gidere yansıtılan finansal varlıklar	-	-	15.927.698	15.927.698
Ticari alacaklar	-	447.708.608	48.444.713	496.153.321
Diğer alacaklar (kısa vadeli)	-	-	135.948.554	135.948.554
Diğer alacaklar (uzun vadeli)	-	-	9.502.426	9.502.426
Finansal yükümlülükler				
Borsa Para Piyasası'na ("BPP") borçlar	-	255.373.923	-	255.373.923
İhraç edilen borçlanma araçları	-	59.484.785	-	59.484.785
Ters repo işlemlerinden sağlanan fonlar	-	1.342.148	-	1.342.148
Ticari borçlar	-	-	130.884.498	130.884.498
Diğer borçlar	-	-	24.044.921	24.044.921

Grup'un bilançosunda gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar tablosuna yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıfladığı borçlanma senetleri faiz değişimlerine bağlı olarak fiyat riskine maruz kalmaktadır. Buna ek olarak Grup tarafından yapılan borçlanmalar ve yatırımlar sebebiyle elde tutulan finansal araçların da değişken faizli olanları faiz oranı riskine maruz kalmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un yaptığı analizlere göre TL faizlerde %1 oranında faiz artışı veya azalışı olması durumunda diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla sabit getirili menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerinde ve etkin faiz yönteminin kullanılması sonucu mevcut borçlanmalar ve yatırımların gerçeğe uygun değerinde ve buna bağlı olarak Grup'un net dönem karı/zararında meydana gelen etkiler aşağıda sunulmuştur:

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

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

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

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

					31 Aralık 2022	
Risk türü	Risk oranı	Risk yönü	Dönem Karına Etkisi	Özkaynağa Etkisi		
Faiz oranı riski	% 1	Artış	(60.300)	(60.300)		
		Azalış	60.310	60.310		
					31 Aralık 2021	
Risk türü	Risk oranı	Risk yönü	Dönem Karına Etkisi	Özkaynağa Etkisi		
Faiz oranı riski	% 1	Artış	(140.514)	(140.514)		
		Azalış	140.541	140.541		

Piyasa riski

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla BİST 100 Hisse Senedi Piyasası Endeksinde %10'luk bir artış/azalış olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla hisse senetlerinin gerçeğe uygun değerinde ve Grup'un net dönem karı/zararında meydana gelen etkiler aşağıda sunulmuştur.

					31 Aralık 2022	
Risk türü	Risk oranı	Risk yönü	Dönem Karına Etkisi	Özkaynağa Etkisi		
Piyasa riski	% 10	Artış	17.432.314	17.432.314		
		Azalış	(17.432.314)	(17.432.314)		
					31 Aralık 2021	
Risk türü	Risk oranı	Risk yönü	Dönem Karına Etkisi	Özkaynağa Etkisi		
Piyasa riski	% 10	Artış	4.516.416	4.516.416		
		Azalış	(4.516.416)	(4.516.416)		

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

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

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

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

Kur riski

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

	DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU							
	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021		31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer
1. Ticari alacaklar	93.734.251	5.012.983	-	-	58.395.474	4.381.084	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka hesapları dahil)	6.786.427	362.111	622	141	16.522.140	1.203.288	31.991	48
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar(1+2+3)	100.520.678	5.375.094	622	141	74.917.614	5.584.372	31.991	48
5. Ticari alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6a. Parasal finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Duran varlıklar (5+6+7)	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam varlıklar (4+8)	100.520.678	5.375.094	622	141	74.917.614	5.584.372	31.991	48
10. Ticari borçlar	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)	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)	12.843.755	686.894	-	-	-	-	-	-
19. Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Araçların Net Varlık/(Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	(139.930.923)	(7.483.617)	-	-	(80.638.348)	(6.049.842)	-	-
19a. Aktif Karakterli Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-
19b. Pasif Karakterli Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	139.930.923	7.483.617	-	-	80.638.348	6.049.842	-	-
20. Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (9-18+19)	(52.254.000)	(2.795.417)	622	141	(5.720.734)	(465.470)	31.991	48
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	87.676.923	4.688.200	622	141	74.917.614	5.584.372	31.991	48
22. Döviz hedge' i için kullanılan finansal araçların toplam gerçeğe uygun değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
23. Döviz varlıklarının hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-
24. Döviz yükümlülüklerinin hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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

Kur riskine duyarlılık

	Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu 31 Aralık 2022		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

	Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu 31 Aralık 2021		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	(620.425)	620.425	(620.425)	620.425
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
ABD Doları net etki	(620.425)	620.425	(620.425)	620.425
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık / yükümlülüğü	48.264	(48.264)	48.264	(48.264)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	48.264	(48.264)	48.264	(48.264)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	86	(86)	86	(86)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	86	(86)	86	(86)
	(572.075)	572.075	(572.075)	572.075

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

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

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

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

Likidite riski

Likidite riski yönetimi ile ilgili esas sorumluluk, yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu, Grup yönetiminin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Grup, likidite riskini tahmini ve fiili nakit akışlarını düzenli olarak takip etmek ve finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlamak suretiyle, yönetir.

Aşağıdaki tablo, Grup'un türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Türev olmayan finansal yükümlülükler iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

31 Aralık 2022						
Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Kısa Vadeli Borçlanmalar	1.438.444.876	1.438.444.876	1.062.938.611	375.506.265	-	-
Uzun Vadeli Borçlanmaların						
Kısa Vadeli Kısımları	282.481	282.481	66.826	215.655	-	-
Ticari Borçlar	713.820.175	713.820.175	713.820.175	-	-	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	334.781	334.781	-	-	334.781	-
	2.152.882.313	2.152.882.313	1.776.825.612	375.721.920	334.781	-

31 Aralık 2021						
Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Kısa Vadeli Borçlanmalar	319.599.158	319.599.158	319.414.516	184.642	-	-
Uzun Vadeli Borçlanmaların						
Kısa Vadeli Kısımları	366.091	366.091	98.753	267.338	-	-
Ticari Borçlar	130.884.498	130.884.498	130.884.498	-	-	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	518.266	518.266	-	-	518.266	-
	451.368.013	451.368.013	450.397.767	451.980	518.266	-

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

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

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

28. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların kategorileri aşağıdaki gibidir:

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
31 Aralık 2022		
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	2.175.088.575	2.175.088.575
Ticari borçlar	713.820.175	713.820.175
Finansal borçlar	1.438.727.357	1.438.727.357
Diğer borçlar	22.541.043	22.541.043
31 Aralık 2021		
Finansal varlıklar	1.041.800.063	1.041.800.063
Nakit ve nakit benzerleri	255.740.140	255.740.140
Finansal yatırımlar	144.455.622	144.455.622
Ticari alacaklar	496.153.321	496.153.321
Diğer alacaklar	145.450.980	145.450.980
Finansal yükümlülükler	475.046.843	475.046.843
Ticari borçlar	130.884.498	130.884.498
Finansal borçlar	320.117.424	320.117.424
Diğer borçlar	24.044.921	24.044.921

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:

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

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

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

28. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

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.

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

	Raporlama tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer seviyesi			
	31 Aralık 2022	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.

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

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

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

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

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

29. 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.

30. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Grup, 31 Aralık 2022 tarihinden sonra aşağıdaki borçlanma araçları ihraçlarını gerçekleştirmiştir.

İHRAÇ TÜRÜ	ISIN KODU	İHRAÇ TARİHİ	VADE TARİHİ	GÜN	NOMİNAL	ORAN (%)
Finansman Bonosu	TRFFNYM52319	12/01/2023	04/05/2023	112	146.000.000	21,75
Finansman Bonosu	TRFFNYM62318	19/01/2023	01/06/2023	133	54.200.000	21,75
Finansman Bonosu	TRFFNYM62326	26/01/2023	01/06/2023	126	258.210.000	22,50
Kira Sertifikası	TRDQFVK12410	17/01/2023	10/01/2024	358	52.570.000	28,50

Şirketin Yönetim Kurulu Başkanı Sinan Şahinbaş 1 Ocak 2023 tarihi itibarı ile bu görevinden ayrılmış, Temel Güzeloğlu Yönetim Kurulu Başkanı olmuştur. İlgili karar 26 Ocak 2023 tarihli 10756 numaralı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

13 Ocak 2023 tarihli 10747 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'ndeki ilana istinaden İstanbul Etiler Şubesi yeni ticareti unvanı Maslak Şubesi olacak şekilde Reşitpaşa Mahallesi , Eski Büyükdere Caddesi, Park Plaza Blok No:14/7 Sarıyer – İSTANBUL adresinde faaliyete başlamıştır.

15.12.2022 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan izin neticesinde 3 Ocak 2023 tarihli 10739 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'ne istinaden Ataşehir Şubesi Barbaros Mah. Mür Sumbül Sok. Nidakule Blok No: 7/3 No:144 Ataşehir – İSTANBUL adresinde faaliyetine başlamıştır.

.....