

QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi

**1 Ocak - 30 Haziran 2020 ara hesap dönemine
ait  zet finansal tablolar, dipnotlar ve sınırlı
bağımsız denetim raporu**

Ara Dönem Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

QNB Finans Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki ara dönem finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal tabloların 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren" (BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı)'na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal tabloların, tüm önemli yönleriyle BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Temmuz 2020
İstanbul, Türkiye

İçindekiler

Sayfa

Finansal Durum Tablosu (Bilanço).....	1 - 2
Nazım Hesaplar Tablosu.....	3
Kar veya Zarar tablosu.....	4
Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....	5
Özkaynak Değişim Tablosu	6
Nakit Akış Tablosu.....	7
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar.....	8 - 32

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

QNB Finans Faktoring A.Ş. ("Şirket"), 8 Haziran 2009 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, 2009 yılının Ekim ayında faaliyete geçmiştir. Şirket'in faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir. Şirket'in ana ortağı %99.99 ortaklık payı ile QNB Finansbank A.Ş.'dir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 128'dir (31 Aralık 2019:131).

Şirket'in Osmanbey, Bayrampaşa, Kiraç, Çorlu, Gebze, Pendik, Kozyatağı, Bursa, Ankara, İvedik, Eskişehir, Konya, Samsun, İzmir, Antalya, Denizli, Manisa, Gaziantep, Kayseri, Adana, Diyarbakır, Mersin olmak üzere toplam 22 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 22).

22 Aralık 2015 tarihi itibarıyla National Bank of Greece SA ("NBG"), Finansbank Anonim Şirketi'nde ("Finansbank") sahip olduğu %99.81 nispetindeki hisselerinin toplamını 2 milyar 750 milyon Avro bedelle Qatar National Bank ("QNB")'a sattığına dair hisse satış anlaşması imzalamıştır. Hisse devirleri ile ilgili ülkelerde gerekli izinlerin alınmasıyla 15 Haziran 2016 tarihinde tamamlanmıştır ve Şirket'in ana hissedarı Finansbank ve Şirket'in nihai ana hissedarı ise QNB olmuştur.

Şirket, faaliyetlerini sürdürdüğü ofis adresini 25 Mayıs 2015 tarihinde aşağıdaki adrese taşımıştır:

Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Kat: 21 ŞİŞLİ - İSTANBUL

Şirket faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirketin organizasyon yapısı aşağıdaki gibidir;

Görevi	İsim	Göreve Atanma Tarihi	Yönetim Kurulu Üyeleri Görev Bitiş Tarihi	Görev Süreleri
Yönetim Kurulu Başkanı	Sinan Şahinbaş	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Adnan Menderes Yayla	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Bülent Yurdalan	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Nergis Ayvaz Bumedian	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Erkin Aydın	26/03/2018	26/03/2021	3 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Osman Ömür Tan	19/06/2019	26/03/2021	2 Yıl

İKİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla
finansal durum tablosu (Bilanço)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

AKTİF KALEMLER	Bölüm 4 Dipnot I	BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/06/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	1	12,690	22,131	34,821	19	33,095	33,114
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	2	-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4	-	448	448	-	-	-
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	3	-	-	-	-	-	-
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1,482,442	171,020	1,653,462	1,423,979	219,452	1,643,431
5.1 Faktoring Alacakları	5	1,476,915	171,020	1,647,935	1,417,478	219,452	1,636,930
5.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		697,730	78,190	775,920	732,024	79,297	811,321
5.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		779,185	92,830	872,015	685,454	140,155	825,609
5.2 Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3 Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5 Takipteki Alacaklar		70,341	2,456	72,797	75,416	2,119	77,535
5.6 Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)		64,814	2,456	67,270	68,915	2,119	71,034
VI. ORTAKLIK YATIRIMLARI		2	-	2	2	-	2
6.1 İştirakler (Net)		2	-	2	2	-	2
6.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		3,832	-	3,832	4,893	-	4,893
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		6,976	-	6,976	7,589	-	7,589
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	8	17,061	-	17,061	18,719	-	18,719
XII. DİĞER AKTİFLER	9	3,704	101	3,805	3,643	115	3,758
ARA TOPLAM		1,526,707	193,700	1,720,407	1,458,844	252,662	1,711,506
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		1,526,707	193,700	1,720,407	1,458,844	252,662	1,711,506

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilanço)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

PASİF KALEMLER	Bölüm 4 Dipnot II	BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/06/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	1	1,224,320	180,515	1,404,835	1,103,013	246,393	1,349,406
II. FAKTORİNG BORÇLARI		1,045	5,452	6,497	1,962	103	2,065
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		2,370	742	3,112	3,239	1,113	4,352
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2	92,216	-	92,216	164,116	-	164,116
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. KARŞILIKLAR	6	4,882	-	4,882	5,610	-	5,610
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		4,776	-	4,776	5,598	-	5,598
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		106	-	106	12	-	12
VIII. CARİ VERGİ BORCU	5	2,387	-	2,387	2,005	-	2,005
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	3-4	4,769	196	4,965	2,920	301	3,221
ARA TOPLAM		1,331,989	186,905	1,518,894	1,282,865	247,910	1,530,775
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		201,513	-	201,513	180,731	-	180,731
13.1 Ödenmiş Sermaye	7	65,000	-	65,000	65,000	-	65,000
13.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(636)	-	(636)	(636)	-	(636)
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri	8	6,460	-	6,460	4,046	-	4,046
13.5.1 Yasal Yedekler		6,460	-	6,460	4,046	-	4,046
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		130,689	-	130,689	112,321	-	112,321
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		109,907	-	109,907	64,033	-	64,033
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		20,782	-	20,782	48,288	-	48,288
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		1,533,502	186,905	1,720,407	1,463,596	247,910	1,711,506

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020 hesap dönemine ait nazım tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Bölüm 4 Dipnot II	BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/06/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		26,307	54,800	81,107	12,741	42,045	54,786
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		423,937	1,828	425,765	412,926	18,967	431,893
III. ALINAN TEMİNATLAR		38,693,733	4,197,167	42,890,900	34,552,490	3,615,813	38,168,303
IV. VERİLEN TEMİNATLAR		311,135	-	311,135	86,743	-	86,743
V. TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.1 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	4	-	55,175	55,175	-	-	-
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	55,175	55,175	-	-	-
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	55,175	55,175	-	-	-
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER		783,206	137,068	920,274	871,144	122,421	993,565
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		40,238,318	4,446,038	44,684,356	35,936,044	3,799,246	39,735,290

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020 hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Bölüm 4 Dipnot III	BIN TÜRK LİRASI		BIN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMEMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
		CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2020)	CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2019)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	1	102,974	50,286	137,340	70,779
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		102,974	50,286	137,340	70,779
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		96,518	46,935	128,725	66,799
1.1.1 İskontolu		59,597	28,715	73,337	37,960
1.1.2 Diğer		36,921	18,220	55,388	28,839
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,456	3,351	8,615	3,980
1.2.1 İskontolu		2,781	1,558	3,405	1,592
1.2.2 Diğer		3,675	1,793	5,210	2,388
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	4	59,674	28,227	89,668	48,327
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		48,728	22,884	61,900	32,692
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		214	100	271	125
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		8,583	4,123	23,285	13,342
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		2,149	1,120	4,212	2,168
BRÜT K/Z (I+II)		43,300	22,059	47,672	22,452
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	2	21,591	10,425	19,979	10,359
4.1 Personel Giderleri		14,198	7,017	12,454	6,561
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		299	150	196	98
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		6,922	3,113	7,077	3,541
4.5 Diğer		172	145	252	159
BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		21,709	11,634	27,693	12,093
V. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	3	9,042	3,565	27,640	15,987
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		183	175	363	148
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		2	2	1,993	470
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		4,383	2,361	16,968	13,527
6.7 Diğer		4,474	1,027	8,316	1,842
VII. KARŞILIK GİDERLERİ		373	-	1,140	-
7.1 Özel Karşılıklar		373	-	1,140	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5	3,687	1,969	17,627	13,341
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		30	30	-	-
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		3,657	1,939	17,627	13,341
8.6 Diğer		-	-	-	-
NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		26,691	13,230	36,566	14,739
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		26,691	13,230	36,566	14,739
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	6	5,909	2,924	8,058	3,251
14.1 Cari Vergi Karşılığı		4,459	2,276	7,358	4,254
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1,450	648	700	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	1,003
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		20,782	10,306	28,508	11,488
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KARIZARARI (XV+XX)		20,782	10,306	28,508	11,488
Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-	-	-

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020 hesap dönemine ait
kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Not	BIN TÜRK LİRASI		BIN TÜRK LİRASI	
		BAGIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAGIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMEMİŞ	BAGIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAGIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
		CARİ DÖNEM (01/01- 30/06/2020)	CARİ DÖNEM (01/04- 30/06/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01- 30/06/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04- 30/06/2019)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		20,782	10,306	28,508	11,488
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-	-	-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-	-	-
2.1.5.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri		-	-	-	-
2.1.5.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri		-	-	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-	-	-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		-	-	-	-
2.2.6.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri		-	-	-	-
2.2.6.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri		-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		20,782	10,306	28,508	11,488

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020 hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Notlar	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi iptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2019) (Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş)																
Dönem Başı Bakiyeler		65,000	-	-	-	-	(402)	-	-	-	-	2,235	29,617	36,227	-	132,677
TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeni Bakiye		65,000	-	-	-	-	(402)	-	-	-	-	2,235	29,617	36,227	-	132,677
Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,811	34,416	28,508 (36,227)	-	28,508
Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,811	34,416	(36,227)	-	-
Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyeler		65,000	-	-	-	-	(402)	-	-	-	-	4,046	64,033	28,508	-	161,185
CARİ DÖNEM (30/06/2020) (Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş)																
Dönem Başı Bakiyeler		65,000	-	-	-	-	(636)	-	-	-	-	4,046	64,033	48,288	-	180,731
TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yeni Bakiye		65,000	-	-	-	-	(636)	-	-	-	-	4,046	64,033	48,288	-	180,731
Toplam Kapsamlı Gelir (Gider)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,414	45,874	20,782 (48,288)	-	20,782
Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,414	45,874	(48,288)	-	-
Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyeler		65,000	-	-	-	-	(636)	-	-	-	-	6,460	109,907	20,782	-	201,513

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2020 hesap dönemine ait nakit akış tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Not	BİN TÜRK LİRASI	
		BAGIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAGIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (1/1-30/06/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-30/06/2019)
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		13,661	26,386
1.1.1 Alınan Faizler		90,759	129,088
1.1.2 Ödenen Faizler		(61,569)	(89,668)
1.1.3 Kiralama Giderleri		(214)	-
1.1.4 Alınan Temettümler		-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,842	8,615
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4,474	8,293
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(19,319)	(19,979)
1.1.9 Ödenen Vergiler		(5,909)	(3,131)
1.1.10 Diğer		(403)	(6,832)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		58,020	63,284
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(3,475)	(81,059)
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		1,163	1,532
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		4,432	(2,164)
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1,240)	-
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		58,014	146,986
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(874)	(2,011)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		71,681	89,670
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-	-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		1,674	(3,312)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1,674	(3,312)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		91,740	202,774
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(164,116)	(282,946)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(72,376)	(80,172)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		728	1,334
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		1,707	7,520
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		33,114	3,868
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		34,821	11,388

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

1. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

1.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Şirket faaliyetlerini 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2020 arihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolar ve ilişkili dipnotlar, TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" standardı uyarınca hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, geçmiş dönem mali tablolarında yer alan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerleriyle hesaplanması haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 27 Temmuz 2020 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

1.1.1 Kullanılan Para Birimi

Şirket'in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket'in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, finansal tablolar için sunum para birimi olan bin TL cinsinden ifade edilmiştir.

1.1.2 Netleştirme/Mahsup

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

1.1.3 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Önemli Tahminler ve Varsayımlar

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır. Şirket Yönetimi, mevcut durumun etkilerinin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda önemli seviyelerde olmayacağını öngörmektedir. Ayrıca ilerleyen dönemlerde kullanılan tahmin ve varsayımlar tekrar gözden geçirilecektir.

BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 8950 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve aynı maddenin altıncı fıkrasında belirtilen 90 gün gecikme süresinin, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ayıran şirketler için de geçerli olmak ve bu Kurul Kararı tarihi itibarıyla henüz "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenmeyen alacaklar da dahil olmak üzere, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır.

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla söz konusu karar kapsamında değerlendirilmesi gereken bir alacağı bulunmamaktadır.

1.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket'in cari yıl içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

1.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

1.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

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

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

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019'da TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri'nde yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, bir işletmenin işletme birleşimi olarak mı yoksa bir varlık edinimi olarak mı muhasebeleştirileceğini belirlemeye yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- *İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;*
- *Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;*
- *İşletmelerin edinme sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı uygulama rehberi eklenmesi;*
- *İşletmenin ve çıktıların tanımlarını sınırlandırmak; ve*
- *İsteğe bağlı bir gerçeğe uygun değer konsantrasyon testi yayımlamak.*

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

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

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

TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7 deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmadır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka

bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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

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

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

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

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

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

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

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

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

12 Mart 2020'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "*Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar*" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

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

Mayıs 2020'de UMSK, UFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, UMSK'nın Kavramsal Çerçeve'sinin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma

kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için UFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, UFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

Mayıs 2020'de UMSK, UMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa UFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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

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

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

UMSK tarafından, Mayıs 2020'de "UFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- *UFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak*: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- *UFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler*: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmaktadır. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- *UMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler*: Yapılan değişiklik ile, UMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin UMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükmü kaldırmıştır.
- *UFRS 16 Kiralamalar'a ek Açıklayıcı Örnekler – Kiralama Teşvikleri*: Değişiklik, Açıklayıcı Örnek 13'teki kiraya verenin özel maliyetler ile ilgili ödeme yapmasına ilişkin örneği ve UFRS 16 kira teşvikleri yaklaşımındaki olası karışıklığı ortadan kaldırmaktadır.

UFRS 16'ya getirilen değişiklik (yayın tarihinde yürürlüğe girmiştir) dışındaki değişikliklerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

1.5. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TFRS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik TMS 34 standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait Finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir

2. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren döneme ait ara dönem finansal tablolar, TFRS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik TMS 34 standardına uygun olarak hazırlanmıştır.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	12,690	22,131	19	33,095
Vadesiz Mevduat	12,690	22,131	19	33,095
Vadeli Mevduat	-	-	-	-
	12,690	22,131	19	33,095

Şirket'in 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla, yukarıdaki bakiyeler içerisinde, Şirket'in ilişkili kuruluşu olan QNB Finansbank A.Ş. nezdinde 26 TL Türk Parası ve 11,351 TL yabancı para olmak üzere toplam 11,377 TL mevduat hesabı bulunmaktadır (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, yukarıdaki bakiyeler içerisinde, Şirket'in ilişkili kuruluşu olan QNB Finansbank A.Ş. nezdinde 8 TL Türk Parası ve 32,520 TL yabancı para olmak üzere toplam 32,528 TL mevduat hesabı bulunmaktadır). Şirket'in ilişkili kuruluşlarla olan tüm işlemlerinin detayı Bölüm 4 Dipnot I-7'de belirtilmiştir.

Nakit ve nakit benzeri kalemleri oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Nakit ve Nakit Benzeri Değerler		
Vadesiz Mevduat	34,821	33,114
Vadeli Mevduat	-	-
	34,821	33,114

2. Gerçeğe uygun değer farkı Kar / Zarara yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Türev finansal varlıklar / yükümlülükler

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla swapların nominal değer toplamı 55,175 TL, gerçeğe uygun pozitif değeri 448 TL'dir. (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla şirketin türev finansal varlığı bulunmamaktadır.)

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Faktoring alacakları

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Faktoring Alacakları	1,497,151	164,084	1,443,217	166,846
İhracat ve İthalat Faktoring Alacakları	-	7,869	-	53,752
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(20,236)	(933)	(25,739)	(1,146)
	1,476,915	171,020	1,417,478	219,452

Kazanılmamış faiz gelirleri faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirleri temsil etmektedir.

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Yurt İçi Kabili Rücu	1,195,311	1,176,852
Yurt İçi Gayrikabili Rücu	444,756	406,327
Yurt Dışı Kabili Rücu	-	7,368
Yurt Dışı Gayrikabili Rücu	7,868	46,383
	1,647,935	1,636,930

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 30 Haziran 2020 itibarıyla 920,274 TL'dir (2019: 993,565 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Faktoring Alacakları:		
Sabit Oranlı	1,314,681	1,095,073
Değişken Oranlı	333,254	541,857
	1,647,935	1,636,930

Faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
30 güne kadar	637,221	441,942
30-90 gün arası	505,898	726,261
90-180 gün arası	339,884	363,517
180-360 gün arası	139,234	72,990
1 yıldan uzun	25,698	32,220
	1,647,935	1,636,930

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Faktoring alacakları (devamı)

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	1,647,764	1,636,314
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	171	616
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	72,797	77,535
Toplam	1,720,732	1,714,465
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	67,270	71,034
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar (net)	1,653,462	1,643,431

Şirket'in faktoring alacaklarına ilişkin edindiği teminatlar aşağıdaki gibi olup, teminat tutarları hesaplanırken teminat tutarının alacak tutarını aşması durumunda, sadece alacak tutarına karşılık gelen kısmı dikkate alınmıştır:

Teminat Bilgileri:	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Senet	1,550,146	1,520,288
İpotek	103,316	123,143
	1,653,462	1,643,431

6. Takipteki alacaklar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Takipteki faktoring alacakları	72,797	77,535
Özel karşılıklar	(67,270)	(71,034)
	5,527	6,501

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
90 – 180 gün arası	869	9,611
180 – 365 gün arası	9,319	3,998
1 yıldan uzun	62,609	63,926
	72,797	77,535

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Takipteki alacaklar (devamı)

Özel karşılıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019
1 Ocak, açılış	(71,034)	(67,829)
Dönem gideri	(373)	(1,140)
Tahsilat	4,474	8,293
Kur farkı	(337)	-
30 Haziran, Kapanış	(67,270)	(60,676)

7. İlişkili taraf açıklamaları**İlişkili Taraflardan Alınan Krediler****QNB Finansbank A.Ş.**

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2020
TL	%9.45	30 Eylül 2020	87,286
			87,286

QNB Finansbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2019
TL	%15.12	25 Eylül 20	72,704
TL	%14.70	1 Nisan 20	67,372
TL	%11.81	31 Mart 20	22,805
			162,881

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	30 Haziran 2020
QNB Finansbank A.Ş.Vadesiz Mevduat	11,377
QNB Finansbank A.Ş.Vadeli Mevduat	-
	11,377

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)**İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar**

	31 Aralık 2019
QNB Finansbank A.Ş. Vadesiz Mevduat	32,528
	32,528

	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>		
QNB Finansbank A.Ş.	22	70
	22	70

Finansman Giderleri

QNB Finansbank A.Ş.	(6,278)	(9,680)
	(6,278)	(9,680)

	1 Ocak – 30 Haziran 2020	1 Ocak – 30 Haziran 2019
<u>Genel Yönetim Giderleri</u>		
QNB Finansbank A.Ş.	(1,863)	(1,800)
IBTECH Uluslararası Bil. Ve İlt. Tekn. Ar. Ge.		
Dan. Des. San. ve Tic. A.Ş.	(34)	(34)
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(7)	(8)
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	(339)	(763)
EFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	(2)	(4)
	(2,245)	(2,609)

<u>Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar</u>	3,341	2,251
<u>Kısa Vadeli Faydalar (*)</u>	3,341	2,251

(*) Şirket'in Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve direktörlerden oluşmaktadır.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü) (*)	
	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	49,847	52,840	10,966	11,625
Kazanılmamış Gelir	22,094	27,194	4,861	5,983
İkramiye karşılıkları	1,800	3,000	396	660
Kıdem tazminatı karşılığı	2,069	1,770	455	389
Yıllık izin karşılığı	907	829	200	182
İş Davaları Karşılığı	106	12	23	3
Kullanım Hakları (TFRS 16)	309	189	68	42
Genel Yönetim Gider Reeskontu	1,875	282	412	62
Ertelenen vergi varlığı	79,007	86,116	17,381	18,946
Türev İşlemleri	(448)	-	(99)	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(532)	(818)	(117)	(180)
Krediler itfa edilmiş maliyet değerlemesi farkı	(106)	(210)	(23)	(47)
Peşin Ödenmiş Giderler	(370)	-	(81)	-
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(1,456)	(1,028)	(320)	(227)
Ertelenen vergi (yükümlülüğü)/varlığı, net	77,551	85,088	17,061	18,719

(*) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Açılış Bakiyesi	18,719	22,402
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(1,450)	(700)
Yıl sonu ertelenmiş vergi düzeltmesi(*)	(208)	-
Kapanış Bakiyesi	17,061	21,702

(*) 19 Temmuz 2019 tarih 30836 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Gelir Vergisi Kanunu ile bazı kanunlarda değişiklik yapılması hakkında kanun kapsamında 2019 Kurumlar vergisinde yapılan düzeltme.

9. Peşin ödenmiş giderler ve diğer aktifler

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Peşin Ödenen Giderler(*)	1,256	-	720	-
	1,256	-	720	-

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Peşin ödenmiş giderler ve diğer aktifler (devamı)

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Verilen avanslar	137	-	129	-
Diğer (**)	2,311	101	2,794	115
	2,448	101	2,923	115

- (*) Peşin ödenmiş giderlerin hesabı bono çıkarılmasına ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kurumu (SPK) ve Finans Yatırım A.Ş.'ye ödenen tutarlar ve BDDK Faaliyet Harçları, Takasbank Komisyonları, Sağlık Sigortası, Hayat Sigortası, gibi muhtelif peşin ödenmiş gelecek dönemlere ait bakiyeler toplamından oluşmaktadır.
- (**) Diğer kaleminde bulunan toplam 2,311 TL tutarının 2,201 TL tutarındaki kısmı faktoring alacaklarına ilişkin olarak müşterilerden BSMV alacaklarından, 89 TL si damga vergisi, 21 TL si de diğer alacaklarından oluşmaktadır. 101 TL tutarındaki kısmı ise yurt içi YP alacaklarına ilişkin olarak müşterilerden BSMV alacaklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2019 : Diğer kaleminde bulunan 2,794 TL tutarının 2,613 TL tutarındaki kısmı Türk Lirası faktoring müşterilerinden BSMV alacağından, 181 TL'si ise damga vergisi ve diğer alacaklarından oluşmaktadır. 115 TL tutarındaki kısmı ise yurt içi YP alacaklarına ilişkin olarak müşterilerden BSMV alacaklarından oluşmaktadır).

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan krediler

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	1,224,320	141,964	1,103,013	179,861
Uzun Vadeli Krediler	-	38,551	-	66,532
Toplam Alınan Krediler	1,224,320	180,515	1,103,013	246,393

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	30 Haziran 2020
TL	%8.20 - %20.16	-	1,224,320
Avro	% 1.58 - % 1.60	10,230	78,854
ABD Doları	% 2.81 - % 4.99	9,216	63,060
GBP	% 3.07 - % 3.07	6	50
			1,366,284
Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	31 Aralık 2019
TL	%10.80-%20.16	-	1,103,013
Avro	% 1.58 - % 2.25	15,637	104,005
ABD Doları	% 3.05 - % 4.93	12,762	75,807
GBP	% 3.26 - % 3.26	6	49
			1,282,874

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Alınan krediler (devamı)

Uzun vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	30 Haziran 2020
Avro	% 1.58	5,001	38,551
Toplam		5,001	38,551

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	31 Aralık 2019
Avro	% 1.58	10,004	66,532
Toplam		10,004	66,532

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	1,137,034	132,762	1,080,208	198,525
Değişken faizli	87,286	47,753	22,805	47,868
	1,224,320	180,515	1,103,013	246,393

2. İhraç edilen menkul kıymetler

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bono	92,216	-	164,116	-
	92,216	-	164,116	-

Şirket'in nitelikli yatırımcılara arz yoluyla ihraç etmiş olduğu bonolar ve özellikleri şu şekildedir:

ISIN CODE	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Faiz Oranı	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi
TRFFINF92015	10/03/2020	91,740	% 8.44	02/09/2020	Ara ödemeli

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Diğer borçlar ve yükümlülükler

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara Borçlar (*)	2,044	84	386	154
	2,044	84	386	154

(*) Şirket'in tedarikçilerine olan borçlarını göstermektedir.

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Yabancı Kaynaklar (*)	812	112	163	147
	812	112	163	147

(*) Şirket'in peşin tahsil edilen faiz, ücret ve komisyonlarına ait kazanılmamış gelirlerin izlendiği ara hesaptır.

4. Ödenecek vergi ve yükümlülükler

	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler (*)	1,913	-	2,371	-
	1,913	-	2,371	-

(*) Ödenecek gelir vergisi, BSMV ve SGK primlerini içermektedir.

5. Cari dönem vergi varlığı / borcu

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kurumlar Vergisi Karşılığı	(4,459)	(9,902)
Peşin Ödenen Vergi	2,072	7,897
	(2,387)	(2,005)

6. Borç ve gider karşılıkları

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
İkramiye Karşılığı	1,800	3,000
Kıdem tazminatı karşılığı	2,069	1,769
İzin karşılığı	907	829
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	4,776	5,598

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Borç ve gider karşılıkları (devamı)

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Diğer borç karşılıkları(*)	106	12
Diğer karşılıklar	106	12

(*) İş Davaları ile ilgili karşılıklardan oluşmaktadır.

7. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

Sermaye

Hissedarlar	30 Haziran 2020		31 Aralık 2019	
	% Pay	Tutar	% Pay	Tutar
QNB Finansbank A.Ş.	99.99996	64,999	99.99996	64,999
İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Tek. Araştırma Geliştirme Danışmanlık Destek San. ve Tic. A.Ş.	0.00001	<1	0.00001	<1
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	0.00001	<1	0.00001	<1
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	0.00001	<1	0.00001	<1
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	0.00001	<1	0.00001	<1
	100	65,000	100	65,000

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri (devamı)

Sermaye Yedekleri

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında birikmiş karlar aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

31 Temmuz 2004 tarihli 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5228 sayılı "Bazı Vergi Kanunlarında Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun" uyarınca, enflasyona göre düzeltilen ilk finansal tablo denkleştirme işleminde ortaya çıkan ve "Geçmiş Yıllar Karı/Zararı"nda izlenen özkaynak kalemlerine ait enflasyon farkları tutarının, düzeltme sonucu oluşan geçmiş yıl zararlarına mahsup edilebilmesi veya kurumlar vergisi mükelleflerince sermayeye ilave edilebilmesi mümkün olmakta ve bu işlemler kâr dağıtımını sayılmamaktadır.

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır.(30 Haziran 2019 ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır).

Tüm özkaynak kalemlerine ilişkin "öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları" sadece bedelsiz sermaye artırımı veya zarar mahsubunda. olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımını ya da zarar mahsubunda kullanılabilecektir.

8. Kar yedekleri

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Yasal yedekler	6,460	4,046
Toplam	6,460	4,046

Şirket birikmiş karından 6,168 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ve 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe ayırmıştır. (31 Aralık 2019: Şirket birikmiş karından 3,754 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ve 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe ayırmıştır).

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci kanuni yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci kanuni yedek akçe, yıllık net ticari karın %5'i oranında ve ödenmiş sermayenin %20'sine kadar ayrılmaktadır. İkinci yedek akçe ise birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Yabancı para pozisyonu

30 Haziran 2020	ABD Doları	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Kasa	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	448	-	-	448
Bankalar	3,134	11,144	7,853	12,690	34,821
Factoring alacakları	85,548	85,438	34	1,482,442	1,653,462
İştirakler	-	-	-	2	2
Maddi duran varlıklar	-	-	-	3,832	3,832
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	6,976	6,976
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	1,256	1,256
Diğer aktifler	58	43	-	19,509	19,610
Toplam aktifler	88,740	97,073	7,887	1,526,707	1,720,407
Alım satım amaçlı türev Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan krediler	(63,059)	(117,406)	(50)	(1,224,320)	(1,404,835)
Factoring borçları	(355)	(2,223)	(2,874)	(1,045)	(6,497)
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	(92,216)	(92,216)
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	(742)	-	(2,370)	(3,112)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler ve cari dönem vergi borcu	-	-	-	(2,387)	(2,387)
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	(4,882)	(4,882)
Diğer borçlar	(4)	(162)	(30)	(4,769)	(4,965)
Toplam pasifler	(63,418)	(120,533)	(2,954)	(1,331,989)	(1,518,894)
Net pozisyon	25,322	(23,460)	4,933	194,718	201,513
Finansal türev araçlar	(27,369)	27,806	-	-	437

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Yabancı para pozisyonu (devamı)

31 Aralık 2019	ABD Doları	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Kasa	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bankalar	771	30,444	1,880	19	33,114
Faktoring alacakları	69,948	142,975	6,529	1,423,979	1,643,431
İştirakler	-	-	-	2	2
Maddi duran varlıklar	-	-	-	4,893	4,893
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	7,589	7,589
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	720	720
Diğer aktifler	63	52	-	21,642	21,757
Toplam aktifler	70,782	173,471	8,409	1,458,844	1,711,506
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Alınan krediler	(75,808)	(170,536)	(49)	(1,103,013)	(1,349,406)
Faktoring borçları	-	(103)	-	(1,962)	(2,065)
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	(164,116)	(164,116)
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	(1,113)	-	(3,239)	(4,352)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler ve cari dönem vergi borcu	-	-	-	(2,005)	(2,005)
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	(5,610)	(5,610)
Diğer borçlar	(6)	(278)	(17)	(2,920)	(3,221)
Toplam pasifler	(75,814)	(172,030)	(66)	(1,282,865)	(1,530,775)
Net pozisyon	(5,032)	1,441	8,343	175,979	180,731
Finansal türev araçlar	-	-	-	-	-

10. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

Şirket'e açılmış iş davaları ile ilgili 106 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2019: 12 TL).

11. Bölümlere göre raporlama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Esas faaliyet gelirleri**

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Faktoring Faiz Gelirleri,net	96,518	46,935	128,725	66,799
Faktoring Komisyon Gelirleri	6,456	3,351	8,615	3,980
	102,974	50,286	137,340	70,779

2. Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Ücretler	(9,418)	(4,898)	(8,070)	(4,386)
Personel Bonus Karşılığı	(1,800)	(900)	(1,500)	(650)
SGK Primleri	(1,637)	(755)	(1,418)	(715)
Sağlık Sigortası Primleri	(551)	(274)	(444)	(227)
Normal Mesai Yemek Gideri	(262)	(97)	(298)	(157)
Dışarıdan Sağlanan Personel Gideri	(78)	(31)	(71)	(28)
Diğer	(452)	(62)	(653)	(398)
Personel giderleri	(14,198)	(7,017)	(12,454)	(6,561)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(1,610)	(812)	(1,528)	(771)
Hukuk Müşavirliği ve Dava Giderleri	(1,081)	(573)	(1,066)	(410)
Seyahat Giderleri	(1,103)	(469)	(1,206)	(661)
Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	(899)	(478)	(597)	(322)
Danışmanlık Giderleri	(317)	(164)	(279)	(125)
Vergi,Resim ve Harç Giderleri	(297)	(167)	(290)	(166)
Temsil ve Ağırlama Giderleri	(689)	(105)	(1,023)	(500)
Haberleşme Giderleri	(65)	(31)	(63)	(32)
Kıdem Tazminatı Gideri	(299)	(150)	(196)	(98)
İzin Tazminatı Karşılığı	(78)	(53)	(240)	(148)
Kırtasiye Giderleri	(89)	(30)	(111)	(59)
Halkla İlişkiler ve Reklam Giderleri	(58)	(17)	(61)	(31)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(808)	(359)	(865)	(475)
Esas Faaliyet Giderleri	(21,591)	(10,425)	(19,979)	(10,359)

3. Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Kur Farkı Gelirleri	4,383	2,361	16,968	13,527
Türev Finansal İşlem Gelirleri	2	2	1,993	470
Mevduat ve Menkul Değerler Faiz Gelirleri	183	175	363	148
Diğer Gelirler	4,474	1,027	8,316	1,842
	9,042	3,565	27,640	15,987

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Finansman giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Kullanılan Krediler Faiz Giderleri	(48,728)	(22,884)	(61,900)	(32,692)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(8,583)	(4,123)	(23,285)	(13,342)
Ödenen Ücret ve Komisyonlar	(2,149)	(1,120)	(4,212)	(2,168)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(214)	(100)	(271)	(125)
	(59,674)	(28,227)	(89,668)	(48,327)

5. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Kur Farkı Giderleri	(3,657)	(1,939)	(17,627)	(13,341)
Türev Finansal İşlem Zararları	(30)	(30)	-	-
Diğer	-	-	-	-
	(3,687)	(1,969)	(17,627)	(13,341)

6. Vergiler

Vergi Karşılığı	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(4,459)	(7,358)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(1,450)	(700)
	(5,909)	(8,058)
Vergi karşılığının mutabakatı:	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
Vergi öncesi kar	(26,691)	36,566
Geçerli vergi oranı	22%	22%
Hesaplanan vergi	(5,872)	(8,045)
Kanunen kabul edilmeyen giderler, net	(37)	(13)
Kar veya zarar tablosundaki vergi gideri	(5,909)	(8,058)

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Vergiler (devamı)

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir, Şirket’in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır, 2020 yılında uygulanan efektif vergi oranı %22’dir (2019: %22).

Türkiye’de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2015 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanmıştır, Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

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

Gelir Vergisi Stopajı

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

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19.8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

1. Mali bünyeye ilişkin bilgiler

a) Kur Riski Yönetimi

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir.

Şirket'in döviz cinsinden parasal varlıklarının ve parasal yükümlülüklerin yabancı para dağılımı not Bölüm 4 Dipnot II-9'da verilmiştir.

Kur Riskine Duyarlılık

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

Aşağıdaki tablo ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk artışın Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şirket içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, mali yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışını ifade eder.

30 Haziran 2020				
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	(205)	205	(205)	205
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)				
3- ABD Doları net etki (1+2)	(205)	205	(205)	205
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	435	(435)	435	(435)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)				
6- Avro net etki (4+5)	435	(435)	435	(435)
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7 - Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	493	(493)	493	(493)
8 - Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)				
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	493	(493)	493	(493)
TOPLAM (3 + 6 +9)	723	(723)	723	(723)

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

	31 Aralık 2019			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	(503)	503	(503)	503
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)				
3- ABD Doları net etki (1 +2)	(503)	503	(503)	503
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	144	(144)	144	(144)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)				
6- Avro net etki (4+5)	144	(144)	144	(144)
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	834	(834)	834	(834)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)				
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	834	(834)	834	(834)
TOPLAM (3 + 6 +9)	475	(475)	475	(475)

7. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Yoktur.