

**QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP  
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE  
SINIRLI DENETİM RAPORU**



## ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

QNB Finans Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

### Giriş

QNB Finans Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



### *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal bilgilerin, QNB Finans Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Diğer Husus*

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

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

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Temmuz 2021

## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR

| İÇİNDEKİLER                                                                  | SAYFA |
|------------------------------------------------------------------------------|-------|
| ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....                                   | 1-2   |
| ÖZET NAZİM HESAP TABLOSU.....                                                | 3     |
| ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU .....                    | 4-5   |
| ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU .....                                          | 6     |
| ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU.....                                                 | 7     |
| ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR.....               | 8-24  |
| DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU .....                    | 8     |
| DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR .....                  | 8-12  |
| DİPNOT 3 FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR.....                    | 12-14 |
| DİPNOT 4 ALINAN KREDİLER.....                                                | 14-15 |
| DİPNOT 5 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER .....                                 | 15    |
| DİPNOT 6 ÖZKAYNAKLAR .....                                                   | 16-17 |
| DİPNOT 7 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI .....                                   | 17-18 |
| DİPNOT 8 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER .....                               | 19    |
| DİPNOT 9 FİNANSAL ARAÇLARADAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ ..... | 19-24 |
| DİPNOT 10 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR .....                           | 24    |

**QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

|       | VARLIKLAR                                                   | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Haziran 2021 |         |           | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 |         |           |
|-------|-------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------|---------|-----------|--------------------------------------------------------------|---------|-----------|
|       |                                                             |        | TP                                                         | YP      | TOPLAM    | TP                                                           | YP      | TOPLAM    |
| I.    | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI                   |        | 19.843                                                     | 102.986 | 122.829   | 18.947                                                       | 3.294   | 22.241    |
| II.   | GERÇEĞE UYGUN EĞER FARKI KAR/ZARARA                         |        |                                                            |         |           |                                                              |         |           |
| III.  | YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                         |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| IV.   | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                    |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | 799     | 799       |
| V.    | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI                    |        |                                                            |         |           |                                                              |         |           |
|       | GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                  |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| V.    | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN                           |        |                                                            |         |           |                                                              |         |           |
|       | FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                    |        | 2.395.897                                                  | 461.195 | 2.857.092 | 1.806.757                                                    | 335.296 | 2.142.053 |
| 5.1   | Faktoring Alacakları                                        | 3      | 2.386.005                                                  | 461.195 | 2.847.200 | 1.795.342                                                    | 335.296 | 2.130.638 |
| 5.1.1 | İskontolu Faktoring Alacakları (Net)                        |        | 1.286.832                                                  | 219.374 | 1.506.206 | 860.707                                                      | 131.587 | 992.294   |
| 5.1.2 | Diğer Faktoring Alacakları                                  |        | 1.099.173                                                  | 241.821 | 1.340.994 | 934.635                                                      | 203.709 | 1.138.344 |
| 5.2   | Tasarruf Finansman Alacakları                               |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| 5.2.1 | Tasarruf Fon Havuzundan                                     |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| 5.2.2 | Özkaynaklardan                                              |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| 5.3   | Finansman Kredileri                                         |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| 5.3.1 | Tüketici Kredileri                                          |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| 5.3.2 | Kredi Kartları                                              |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| 5.3.3 | Taksitli Ticari Krediler                                    |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| 5.4   | Kiralama İşlemleri (Net)                                    |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| 5.4.1 | Finansal Kiralama Alacakları                                |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| 5.4.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları                              |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| 5.4.3 | Kazanılmamış Gelirler (-)                                   |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| 5.5   | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar  |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| 5.6   | Takipteki Alacaklar                                         | 3      | 79.308                                                     | 3.302   | 82.610    | 76.938                                                       | 2.870   | 79.808    |
| 5.7   | Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)          | 3      | (69.416)                                                   | (3.302) | (72.718)  | (65.523)                                                     | (2.870) | (68.393)  |
| 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)                                 |        | 9.869                                                      | -       | 9.869     | 5.169                                                        | -       | 5.169     |
| VIII. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                         |        | 6.131                                                      | -       | 6.131     | 6.704                                                        | -       | 6.704     |
| IX.   | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                         |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| X.    | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI                                    |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
| XI.   | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                    |        | 27.617                                                     | -       | 27.617    | 18.453                                                       | -       | 18.453    |
| XII.  | DİĞER AKTİFLER                                              |        | 8.912                                                      | 334     | 9.246     | 4.829                                                        | 191     | 5.020     |
|       | ARA TOPLAM                                                  |        | 2.468.271                                                  | 564.515 | 3.032.786 | 1.860.861                                                    | 339.580 | 2.200.441 |
| XIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN                     |        |                                                            |         |           |                                                              |         |           |
|       | FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)                        |        | 125                                                        | -       | 125       | 6.125                                                        | -       | 6.125     |
| 13.1  | Satış Amaçlı                                                |        | 125                                                        | -       | 125       | 6.125                                                        | -       | 6.125     |
| 13.2  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                             |        | -                                                          | -       | -         | -                                                            | -       | -         |
|       | VARLIK TOPLAMI                                              |        | 2.468.396                                                  | 564.515 | 3.032.911 | 1.866.986                                                    | 339.580 | 2.206.566 |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.****30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA  
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

|        | YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                   | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Haziran 2021 |                |                  | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 |                |                  |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------|----------------|------------------|--------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
|        |                                                                                                 |        | TP                                                         | YP             | TOPLAM           | TP                                                           | YP             | TOPLAM           |
| I.     | ALINAN KREDİLER                                                                                 | 4      | 1.657.835                                                  | 557.501        | 2.215.336        | 1.314.835                                                    | 336.369        | 1.651.204        |
| II.    | FAKTORİNG BORÇLARI                                                                              |        | 5.361                                                      | 2.380          | 7.741            | 645                                                          | 137            | 782              |
| III.   | TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR                                                                 |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| IV.    | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)                                                            |        | 2.951                                                      | -              | 2.951            | 4.061                                                        | 196            | 4.257            |
| V.     | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                             | 5      | 539.387                                                    | -              | 539.387          | 320.568                                                      | -              | 320.568          |
| VI.    | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN<br>FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                       |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| VII.   | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| VIII.  | KARŞILIKLAR                                                                                     |        | 6.306                                                      | -              | 6.306            | 7.099                                                        | -              | 7.099            |
| 8.1    | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| 8.2    | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                                           |        | 5.919                                                      | -              | 5.919            | 6.812                                                        | -              | 6.812            |
| 8.3    | Genel Karşılıklar                                                                               |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| 8.4    | Diğer Karşılıklar                                                                               |        | 387                                                        | -              | 387              | 287                                                          | -              | 287              |
| IX.    | CARİ VERGİ BORCU                                                                                |        | 7.581                                                      | -              | 7.581            | 4.228                                                        | -              | 4.228            |
| X.     | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                          |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| XI.    | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                              |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| XII.   | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                             |        | 6.801                                                      | 931            | 7.732            | 4.837                                                        | 428            | 5.265            |
|        | ARA TOPLAM                                                                                      |        | 2.226.222                                                  | 560.812        | 2.787.034        | 1.656.273                                                    | 337.130        | 1.993.403        |
| XIII.  | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN<br>FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)     |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| 13.1   | Satış Amaçlı                                                                                    |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| 13.2   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                 |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| XIV.   | ÖZKAYNAKLAR                                                                                     | 6      | 245.877                                                    | -              | 245.877          | 213.163                                                      | -              | 213.163          |
| 14.1   | Ödenmiş Sermaye                                                                                 |        | 65.000                                                     | -              | 65.000           | 65.000                                                       | -              | 65.000           |
| 14.2   | Sermaye Yedekleri                                                                               |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                     |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları                                                                      |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                         |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| 14.3   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş<br>Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |        | (894)                                                      | -              | (894)            | (894)                                                        | -              | (894)            |
| 14.4   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş<br>Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| 14.5   | Kar Yedekleri                                                                                   |        | 8.096                                                      | -              | 8.096            | 6.460                                                        | -              | 6.460            |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler                                                                                  |        | 8.096                                                      | -              | 8.096            | 6.460                                                        | -              | 6.460            |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri                                                                                 |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler                                                                             |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| 14.5.4 | Diğer Kar Yedekleri                                                                             |        | -                                                          | -              | -                | -                                                            | -              | -                |
| 14.6   | Kar veya Zarar                                                                                  |        | 173.675                                                    | -              | 173.675          | 142.597                                                      | -              | 142.597          |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                                                   |        | 140.961                                                    | -              | 140.961          | 109.907                                                      | -              | 109.907          |
| 14.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı                                                                       |        | 32.714                                                     | -              | 32.714           | 32.690                                                       | -              | 32.690           |
|        | <b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>                                                                       |        | <b>2.472.099</b>                                           | <b>560.812</b> | <b>3.032.911</b> | <b>1.869.436</b>                                             | <b>337.130</b> | <b>2.206.566</b> |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET NAZIM HESAPLAR

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

|         | NAZIM HESAP KALEMLERİ                                       | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Haziran 2021 |           |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2020 |           |            |
|---------|-------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------------------------------------------|-----------|------------|
|         |                                                             |        | TP                                                         | YP        | TOPLAM     | TP                                                           | YP        | TOPLAM     |
| I.      | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                        |        | 19.483                                                     | 113.597   | 133.080    | 8.886                                                        | 81.593    | 90.479     |
| II.     | RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                     |        | 542.103                                                    | 55.424    | 597.527    | 453.640                                                      | 37.804    | 491.444    |
| III.    | TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ                   |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| IV.     | ALINAN TEMİNATLAR                                           | 8      | 51.353.815                                                 | 5.979.597 | 57.333.412 | 44.482.268                                                   | 5.086.229 | 49.568.497 |
| V.      | VERİLEN TEMİNATLAR                                          | 8      | 316.400                                                    | -         | 316.400    | 312.862                                                      | -         | 312.862    |
| VI.     | TAAHHÜTLER                                                  |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 6.1     | Cayılmaz Taahhütler                                         |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 6.2     | Cayılabilir Taahhütler                                      |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 6.2.1   | Kiralama Taahhütleri                                        |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 6.2.1.1 | Finansal Kiralama Taahhütleri                               |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 6.2.1.2 | Faaliyet Kiralama Taahhütleri                               |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 6.2.2   | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| VII.    | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                      |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | 52.141    | 52.141     |
| 7.1     | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar               |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 7.1.1   | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler       |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 7.1.2   | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 7.1.3   | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 7.2     | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                  |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | 52.141    | 52.141     |
| 7.2.1   | Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 7.2.2   | Swap Alım Satım İşlemleri                                   |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | 52.141    | 52.141     |
| 7.2.3   | Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 7.2.4   | Futures Alım Satım İşlemleri                                |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 7.2.5   | Diğer                                                       |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| VIII.   | EMANET KIYMETLER                                            | 8      | 1.419.316                                                  | 301.553   | 1.720.869  | 990.511                                                      | 165.829   | 1.156.340  |
|         | NAZIM HESAPLAR TOPLAMI                                      |        | 53.651.117                                                 | 6.450.171 | 60.101.288 | 46.248.167                                                   | 5.423.596 | 51.671.763 |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

|               |                                                                           |        | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2021 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2020 |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
|               | GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                  | Dipnot |                                                                |                                                                 |                                                                |                                                                 |
| <b>I.</b>     | <b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>                                            |        | <b>220.948</b>                                                 | <b>121.603</b>                                                  | <b>102.974</b>                                                 | <b>50.286</b>                                                   |
|               | <b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>                                                |        | <b>220.948</b>                                                 | <b>121.603</b>                                                  | <b>102.974</b>                                                 | <b>50.286</b>                                                   |
| 1.1           | Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler                                   |        | 210.680                                                        | 116.349                                                         | 96.518                                                         | 46.935                                                          |
| 1.1.1         | İskontolu                                                                 |        | 128.463                                                        | 72.030                                                          | 59.597                                                         | 28.715                                                          |
| 1.1.2         | Diğer                                                                     |        | 82.217                                                         | 44.319                                                          | 36.921                                                         | 18.220                                                          |
| 1.2           | Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar                      |        | 10.268                                                         | 5.254                                                           | 6.456                                                          | 3.351                                                           |
| 1.2.1         | İskontolu                                                                 |        | 4.257                                                          | 2.175                                                           | 2.781                                                          | 1.558                                                           |
| 1.2.2         | Diğer                                                                     |        | 6.011                                                          | 3.079                                                           | 3.675                                                          | 1.793                                                           |
|               | <b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>                                   |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 1.3           | Finansman Kredilerinden Alınan Faizler                                    |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 1.4           | Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                       |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
|               | <b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>                                                 |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 1.5           | Finansal Kiralama Gelirleri                                               |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 1.6           | Faaliyet Kiralaması Gelirleri                                             |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 1.7           | Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                        |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
|               | <b>TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ</b>                                       |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 1.8           | Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları                      |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 1.9           | Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar           |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>II.</b>    | <b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>                                            |        | <b>(156.834)</b>                                               | <b>(86.843)</b>                                                 | <b>(59.674)</b>                                                | <b>(28.227)</b>                                                 |
| 2.1           | Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları                                 |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 2.2           | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                      |        | (119.960)                                                      | (65.811)                                                        | (48.728)                                                       | (22.884)                                                        |
| 2.3           | Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler                          |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 2.4           | Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri                               |        | (226)                                                          | (106)                                                           | (214)                                                          | (100)                                                           |
| 2.5           | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                            |        | (32.090)                                                       | (18.535)                                                        | (8.583)                                                        | (4.123)                                                         |
| 2.6           | Diğer Faiz Giderleri                                                      |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 2.7           | Verilen Ücret ve Komisyonlar                                              |        | (4.558)                                                        | (2.391)                                                         | (2.149)                                                        | (1.120)                                                         |
| <b>III.</b>   | <b>BRÜT K/Z (I+II)</b>                                                    |        | <b>64.114</b>                                                  | <b>34.760</b>                                                   | <b>43.300</b>                                                  | <b>22.059</b>                                                   |
| <b>IV.</b>    | <b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                        |        | <b>(24.485)</b>                                                | <b>(13.493)</b>                                                 | <b>(21.591)</b>                                                | <b>(10.425)</b>                                                 |
| 4.1           | Personel Giderleri                                                        |        | (16.096)                                                       | (9.132)                                                         | (14.198)                                                       | (7.017)                                                         |
| 4.2           | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                                          |        | (391)                                                          | (196)                                                           | (299)                                                          | (150)                                                           |
| 4.3           | Araştırma Geliştirme Giderleri                                            |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 4.4           | Genel İşletme Giderleri                                                   |        | (7.662)                                                        | (3.986)                                                         | (6.922)                                                        | (3.113)                                                         |
| 4.5           | Diğer                                                                     |        | (336)                                                          | (179)                                                           | (172)                                                          | (145)                                                           |
| <b>V.</b>     | <b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+ IV )</b>                                       |        | <b>39.629</b>                                                  | <b>21.267</b>                                                   | <b>21.709</b>                                                  | <b>11.634</b>                                                   |
| <b>VI.</b>    | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                           |        | <b>13.927</b>                                                  | <b>2.360</b>                                                    | <b>9.042</b>                                                   | <b>3.565</b>                                                    |
| 6.1           | Bankalardan Alınan Faizler                                                |        | 1.763                                                          | 942                                                             | 183                                                            | 175                                                             |
| 6.2           | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                         |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 6.3           | Temettü Gelirleri                                                         |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 6.4           | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı                                           |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 6.5           | Türev Finansal İşlemler Kârı                                              |        | -                                                              | -                                                               | 2                                                              | 2                                                               |
| 6.6           | Kambiyo İşlemleri Kârı                                                    |        | 10.242                                                         | 1.051                                                           | 4.383                                                          | 2.361                                                           |
| 6.7           | Diğer                                                                     |        | 1.922                                                          | 367                                                             | 4.474                                                          | 1.027                                                           |
| <b>VII.</b>   | <b>KARŞILIK GİDERLERİ</b>                                                 |        | <b>(5.200)</b>                                                 | <b>(3.512)</b>                                                  | <b>(373)</b>                                                   | -                                                               |
| 7.1           | Özel Karşılıklar                                                          |        | (5.200)                                                        | (3.512)                                                         | (373)                                                          | -                                                               |
| 7.2           | Beklenen Zarar Karşılıkları                                               |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 7.3           | Genel Karşılıklar                                                         |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 7.4           | Diğer                                                                     |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>VIII.</b>  | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                       |        | <b>(9.429)</b>                                                 | <b>(752)</b>                                                    | <b>(3.687)</b>                                                 | <b>(1.969)</b>                                                  |
| 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                                          |        | (43)                                                           | (2)                                                             | (30)                                                           | (30)                                                            |
| 8.5           | Kambiyo İşlemleri Zararı                                                  |        | (9.386)                                                        | (750)                                                           | (3.657)                                                        | (1.939)                                                         |
| 8.6           | Diğer                                                                     |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>IX.</b>    | <b>NET FAALİYET K/Z (V+.....+VIII)</b>                                    |        | <b>38.927</b>                                                  | <b>19.363</b>                                                   | <b>26.691</b>                                                  | <b>13.230</b>                                                   |
| <b>X.</b>     | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b> |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XI.</b>    | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XII.</b>   | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                   |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XIII.</b>  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>              |        | <b>38.927</b>                                                  | <b>19.363</b>                                                   | <b>26.691</b>                                                  | <b>13.230</b>                                                   |
| <b>XIV.</b>   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                         |        | <b>(6.213)</b>                                                 | <b>(2.276)</b>                                                  | <b>(5.909)</b>                                                 | <b>(2.924)</b>                                                  |
| 14.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                      |        | (15.377)                                                       | (7.633)                                                         | (4.459)                                                        | (2.276)                                                         |
| 14.2          | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)                                         |        | -                                                              | -                                                               | (1.450)                                                        | (648)                                                           |
| 14.3          | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (+)                                         |        | 9.164                                                          | 5.357                                                           | -                                                              | -                                                               |
| <b>XV.</b>    | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)</b>                    |        | <b>32.714</b>                                                  | <b>17.087</b>                                                   | <b>20.782</b>                                                  | <b>10.306</b>                                                   |
| <b>XVI.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                 |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 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                                       |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XVII.</b>  | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                             |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 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                                       |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XVIII.</b> | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI+XVII)</b>                 |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XIX.</b>   | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                         |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 19.1          | Cari Vergi Karşılığı                                                      |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 19.2          | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                         |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 19.3          | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                         |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XX.</b>    | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)</b>                   |        | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>XXI.</b>   | <b>DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)</b>                                        |        | <b>32.714</b>                                                  | <b>17.087</b>                                                   | <b>20.782</b>                                                  | <b>10.306</b>                                                   |
|               | Hisse Başına Kâr/Zarar                                                    |        | 0,5033                                                         | 0,2629                                                          | 0,3197                                                         | 0,1586                                                          |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.



## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

|                                                                                                                                             | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2021 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmemiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2020 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                                 | <b>32.714</b>                                                  | <b>17.087</b>                                                     | <b>20.782</b>                                                  | <b>10.306</b>                                                     |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                          | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                                 | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak<br>Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                            | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak<br>Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                               | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| <b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                    | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                         | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan Finansal Varlıkların<br>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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir<br>Unsurları                                               | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| 2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                     | -                                                              | -                                                                 | -                                                              | -                                                                 |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                    | <b>32.714</b>                                                  | <b>17.087</b>                                                     | <b>20.782</b>                                                  | <b>10.306</b>                                                     |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                               |                 |                             |                            |                         | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |       |   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |   |   |               |                            |                           |                  |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-------|---|--------------------------------------------------------------------------------------|---|---|---------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
|                                                                     | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1                                                                                       | 2     | 3 | 4                                                                                    | 5 | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Öz kaynak |
| Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2020) (Sınırlı Denetimden Geçmiş) |                 |                             |                            |                         |                                                                                         |       |   |                                                                                      |   |   |               |                            |                           |                  |
| I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2020)                                | 65.000          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (636) | - | -                                                                                    | - | - | 4.046         | 64.033                     | 48.288                    | 180.731          |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                             | 65.000          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (636) | - | -                                                                                    | - | - | 4.046         | 64.033                     | 48.288                    | 180.731          |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                         | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı               | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                       | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller                     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış                     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | 20.782                    | 20.782           |
| XI. Kâr Dağıtım                                                     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | 2.414         | 45.874                     | (48.288)                  | -                |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                   | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | 2.414         | 45.874                     | (48.288)                  | -                |
| 11.3 Diğer                                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2020)                               | 65.000          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (636) | - | -                                                                                    | - | - | 6.460         | 109.907                    | 20.782                    | 201.513          |
| Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2021) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)   | 65.000          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (894) | - | -                                                                                    | - | - | 6.460         | 109.907                    | 32.690                    | 213.163          |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2021)                         | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                             | 65.000          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (894) | - | -                                                                                    | - | - | 6.460         | 109.907                    | 32.690                    | 213.163          |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                         | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı               | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı                       | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller                     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış                     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| XI. Kâr Dağıtım                                                     | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                              | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | 1.636         | 31.054                     | (32.690)                  | -                |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                   | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | 1.636         | 31.054                     | (32.690)                  | -                |
| 11.3 Diğer                                                          | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | -     | - | -                                                                                    | - | - | -             | -                          | -                         | -                |
| Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2021)                               | 65.000          | -                           | -                          | -                       | -                                                                                       | (894) | - | -                                                                                    | - | - | 8.096         | 140.961                    | 32.714                    | 245.877          |

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. 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)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|                                                                                                         | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                      |                                                                |                                                                |
| <b>1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                      | <b>46.973</b>                                                  | <b>13.661</b>                                                  |
| 1.1.1 Alınan faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama gelirleri                                              | 205.149                                                        | 90.759                                                         |
| 1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri                                              | (119.020)                                                      | (61.569)                                                       |
| 1.1.3 Kiralama Giderleri                                                                                | (226)                                                          | (214)                                                          |
| 1.1.4 Alınan Temettüleri                                                                                | -                                                              | -                                                              |
| 1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                       | 10.268                                                         | 5.842                                                          |
| 1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                       | 1.428                                                          | -                                                              |
| 1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar                                | 1.308                                                          | 4.474                                                          |
| 1.1.8 Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                        | (16.096)                                                       | (19.319)                                                       |
| 1.1.9 Ödenen Vergiler                                                                                   | (11.977)                                                       | (5.909)                                                        |
| 1.1.10 Diğer                                                                                            | (23.861)                                                       | (403)                                                          |
| <b>1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                                           | <b>(159.673)</b>                                               | <b>58.020</b>                                                  |
| 1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış                                                      | (702.545)                                                      | (3.475)                                                        |
| 1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış                                                       | -                                                              | -                                                              |
| 1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net Artış (Azalış)                                             | -                                                              | -                                                              |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                              | (4.282)                                                        | 1.163                                                          |
| 1.2.5 Tasarruf finansman alacaklarındaki net (artış) azalış                                             | -                                                              | -                                                              |
| 1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)                                                        | 6.959                                                          | 4.432                                                          |
| 1.2.7 Tasarruf fon havuzundaki net artış (azalış)                                                       | -                                                              | -                                                              |
| 1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)                                               | (1.306)                                                        | (1.240)                                                        |
| 1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                            | 531.102                                                        | 58.014                                                         |
| 1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                       | -                                                              | -                                                              |
| 1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                               | 10.399                                                         | (874)                                                          |
| <b>I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                             | <b>(112.700)</b>                                               | <b>71.681</b>                                                  |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |                                                                |                                                                |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  | -                                                              | -                                                              |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | -                                                              | -                                                              |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                            | (6.436)                                                        | -                                                              |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                            | -                                                              | -                                                              |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar           | -                                                              | -                                                              |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       | -                                                              | -                                                              |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar                                    | -                                                              | -                                                              |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar                                         | -                                                              | -                                                              |
| 2.9 Diğer                                                                                               | -                                                              | 1.674                                                          |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                         | <b>(6.436)</b>                                                 | <b>1.674</b>                                                   |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                               |                                                                |                                                                |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                          | 817.777                                                        | 91.740                                                         |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                | (598.958)                                                      | (164.116)                                                      |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                       | -                                                              | -                                                              |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                   | -                                                              | -                                                              |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                | -                                                              | -                                                              |
| 3.6 Diğer                                                                                               | -                                                              | -                                                              |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan/(Kullanılan) Net Nakit</b>                                  | <b>218.819</b>                                                 | <b>(72.376)</b>                                                |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                 | <b>905</b>                                                     | <b>728</b>                                                     |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                | <b>100.588</b>                                                 | <b>1.707</b>                                                   |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                             | <b>22.241</b>                                                  | <b>33.114</b>                                                  |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                            | <b>122.829</b>                                                 | <b>34.821</b>                                                  |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET 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 2021 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 126'dır (31 Aralık 2020: 128).

Şirket'in Osmanbey, Bayrampaşa, Gebze, Pendik, Kozyatağı, Bursa, Ankara, İvedik, Eskişehir, Konya, Samsun, İzmir, Antalya, Denizli, Manisa, Gaziantep, Kayseri, Adana olmak üzere toplam 18 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 20).

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.

#### Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2021 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 28 Temmuz 2021 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

##### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

##### 2.1.1 Finansal Tabloların Sunum Esasları

Şirket, finansal tablolarını, Bin Türk Lirası ("TL") olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ("TMS 34") hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır.

Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Özet finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Şirket, COVID-19 sebebiyle bireysel ve tüzel müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlamış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamıştır ve öteleme imkanı 30 Eylül 2021 tarihine kadar devam edecektir. Şirket, ötelenen faktoring alacaklarının risklerini değerlendirmiş ve karşılık hesaplamalarında dikkate almıştır.

##### 2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

###### 2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2021 ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2020 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

###### 2.2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

###### 2.2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

###### 2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

###### Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 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.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)**

**a. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**

Yeni TMS/TFRS'nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
  - b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
  - c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
  - d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
  - e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
  - f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
    - i etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
    - ii şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyretilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
  - g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
  - h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.
- **TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları' kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasında ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
  - **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.
  - **TFRS 17 ve TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri"nde yapılan değişiklikler, TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4'teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023'e ertelenmiştir.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)**

**b. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**

- **TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri";** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37'de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16'da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
  - o **TFRS 3 'İşletme birleşmeleri'nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
  - o **TMS 16 'Maddi duran varlıklar' da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
  - o **TMS 37, 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' da yapılan değişiklikler** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdığını belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, 'Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'nın ilk kez uygulanması' TFRS 9 'Finansal Araçlar', TMS 41 'Tarımsal Faaliyetler' ve TFRS 16'nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

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

**TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

## 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

### 2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarı ile oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ile raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlardan farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

### 2.4 Sınıflandırmalar

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 sınıflandırılır.

## 3 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR

|                                         | 30 Haziran 2021  |                | 31 Aralık 2020   |                |
|-----------------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                                         | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Yurtiçi faktoring alacakları            | 2.445.891        | 396.833        | 1.833.513        | 304.710        |
| İhracat ve ithalat faktoring alacakları | -                | 67.685         | -                | 32.594         |
| Kazanılmamış gelirler                   | (59.886)         | (3.323)        | (38.171)         | (2.008)        |
|                                         | <b>2.386.005</b> | <b>461.195</b> | <b>1.795.342</b> | <b>335.296</b> |

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

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

|                            | 30 Haziran 2021  | 31 Aralık 2020   |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Yurt içi kabili rücu       | 1.945.422        | 1.537.341        |
| Yurt içi gayrikabili rücu  | 834.093          | 560.704          |
| Yurt dışı kabili rücu      | 4.683            | 6.693            |
| Yurt dışı gayrikabili rücu | 63.002           | 25.900           |
|                            | <b>2.847.200</b> | <b>2.130.638</b> |

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık çek ve senetlerinin toplamı 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 1.720.869 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.156.340 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.



## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 3 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

|                              | 30 Haziran 2021  | 31 Aralık 2020   |
|------------------------------|------------------|------------------|
| <i>Factoring Alacakları:</i> |                  |                  |
| Sabit Oranlı                 | 2.251.988        | 1.573.845        |
| Değişken Oranlı              | 595.212          | 556.793          |
|                              | <b>2.847.200</b> | <b>2.130.638</b> |

Factoring alacaklarının ortalama vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                   | 30 Haziran 2021  | 31 Aralık 2020   |
|-------------------|------------------|------------------|
| 30 güne kadar     | 928.043          | 655.086          |
| 30-90 gün arası   | 991.298          | 870.077          |
| 90-180 gün arası  | 807.726          | 487.043          |
| 180-365 gün arası | 110.053          | 104.871          |
| 1 yıl ve üzeri    | 10.080           | 13.561           |
|                   | <b>2.847.200</b> | <b>2.130.638</b> |

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

|                                                                     | 30 Haziran 2021  | 31 Aralık 2020   |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış                      | 2.838.070        | 2.121.961        |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler            | 9.130            | 8.677            |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler                                  | 82.610           | 79.808           |
| <b>Toplam</b>                                                       | <b>2.929.810</b> | <b>2.210.446</b> |
| Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık | (72.718)         | (68.393)         |
| <b>Factoring alacakları, net</b>                                    | <b>2.857.092</b> | <b>2.142.053</b> |

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 2021  | 31 Aralık 2020   |
|--------|------------------|------------------|
| Senet  | 2.734.265        | 2.039.448        |
| İpotek | 122.827          | 102.605          |
|        | <b>2.857.092</b> | <b>2.142.053</b> |

## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 3 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| Takipteki faktoring alacakları  | 82.610          | 79.808         |
| Özel karşılıklar                | (72.718)        | (68.393)       |
| <b>Takipteki alacaklar, net</b> | <b>9.892</b>    | <b>11.415</b>  |

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

|                     | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---------------------|-----------------|----------------|
| 90 - 180 gün arası  | 2.170           | 16.966         |
| 180 - 365 gün arası | 18.429          | 939            |
| 1 yıldan uzun       | 62.011          | 61.903         |
|                     | <b>82.610</b>   | <b>79.808</b>  |

Özel karşılıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

|                            | 2021            | 2020            |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>1 Ocak, açılış</b>      | <b>(68.393)</b> | <b>(71.034)</b> |
| Dönem gideri               | (5.200)         | (373)           |
| Tahsilat                   | 1.308           | 4.474           |
| Kur farkı                  | (433)           | (337)           |
| <b>30 Haziran, Kapanış</b> | <b>(72.718)</b> | <b>(67.270)</b> |

#### 4 - ALINAN KREDİLER

|                               | 30 Haziran 2021  |                | 31 Aralık 2020   |                |
|-------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                               | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Kısa vadeli krediler          | 1.657.835        | 557.501        | 1.314.835        | 336.369        |
| <b>Toplam alınan krediler</b> | <b>1.657.835</b> | <b>557.501</b> | <b>1.314.835</b> | <b>336.369</b> |

## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 4 - ALINAN KREDİLER (Devamı)

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı    | Döviz Tutarı | 30 Haziran 2021  |
|-------------|---------------|--------------|------------------|
| TL          | %18.80-%21.92 | -            | 1.657.835        |
| Avro        | % 1.58-%2.63  | 23,553       | 244.111          |
| ABD Doları  | %2.65-%3.41   | 35,998       | 313.374          |
| GBP         | %2.59         | 1            | 16               |
|             |               |              | <b>2.215.336</b> |

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı    | Döviz Tutarı | 31 Aralık 2020   |
|-------------|---------------|--------------|------------------|
| TL          | %16.25-%20.48 | -            | 1.314.835        |
| Avro        | %1.58-%3.41   | 24,484       | 220.550          |
| ABD Doları  | %2.75-%4.46   | 15,776       | 115.806          |
| GBP         | %2.57-%2.57   | 1            | 13               |
|             |               |              | <b>1.651.204</b> |

Faiz türüne göre kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                 | 30 Haziran 2021 |                  | 31 Aralık 2020   |                |
|-----------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|
|                 | TP              | YP               | TP               | YP             |
| Sabit faizli    | 1.181.082       | 508.629          | 1.277.400        | 224.311        |
| Değişken faizli | 476.753         | 48.872           | 37.435           | 112.058        |
|                 |                 | <b>1.657.835</b> | <b>1.314.835</b> | <b>336.369</b> |

#### 5 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

|                               | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-------------------------------|-----------------|----------------|
| İhraç edilen menkul kıymetler | 539.387         | 320.568        |
|                               | 539.387         | 320.568        |

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

| ISIN KODU    | İhraç tarihi   | Nominal tutar | İtfa tarihi     | Faiz oranı | Kupon türü |
|--------------|----------------|---------------|-----------------|------------|------------|
| TRFFINF2115  | 9 Haziran 2021 | 195.830       | 6 Ekim 2021     | 19,20%     | İskontolu  |
| TRFFINF92114 | 4 Mayıs 2021   | 52.262        | 2 Eylül 2021    | 19,10%     | İskontolu  |
| TRFFINF82123 | 27 Nisan 2021  | 108.837       | 25 Ağustos 2021 | 19,10%     | İskontolu  |
| TRFFINF82115 | 14 Nisan 2021  | 200.000       | 4 Ağustos 2021  | 19,20%     | İskontolu  |

## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 6 - ÖZKAYNAKLAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

##### Sermaye

| Hissedarlar                                                                                               | 30 Haziran 2021 |               | 31 Aralık 2020 |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                                                                                           | % Pay           | Tutar         | % Pay          | Tutar         |
| QNB Finansbank A.Ş.                                                                                       | 99,99996        | 64.999        | 99,99996       | 64.999        |
| İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Tek. Araştırma<br>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            |
|                                                                                                           | <b>100</b>      | <b>65.000</b> | <b>100</b>     | <b>65.000</b> |

Şirketin tescil edilmiş sermayesi beheri nominal 1 TL değerinde 65.000.000 adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 65.000.000).

##### 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 dağıtımı sayılmamaktadır.

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

##### Kar yedekleri

|                | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|----------------|-----------------|----------------|
| Yasal yedekler | 8.096           | 6.460          |
| <b>Toplam</b>  | <b>8.096</b>    | <b>6.460</b>   |

## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 6 - ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Şirket birikmiş karından 7.804 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ve 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe toplam 8.096 TL tutarında yedek akçe ayırmıştır. (31 Aralık 2020: Şirket birikmiş karından 6.168 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ve 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe toplam 6.460 TL 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.

#### Hisse başına kazanç

Şirket'in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

|                                                  | 30 Haziran 2021 | 30 Haziran 2020 |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Pay adedi, nominal değeri 0,01 Türk Lirası       | 6.500.000.000   | 6.500.000.000   |
| Net dönem karı (Bin Türk Lirası)                 | 32.714          | 20.782          |
| Hisse başına kazanç (1 Türk Lirası hisse başına) | 0,5033          | 0,628           |

#### 7 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

##### İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

##### QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)

|     | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|-----|-----------------|----------------|
| TL  | 565.057         | 87.549         |
| USD | 175.418         | 88.244         |
| EUR | 52.086          | 74.359         |
|     | <b>792.561</b>  | <b>250.152</b> |

##### İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

|                                                  | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|--------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar) - Vadesiz mevduat | 100.648         | 2.178          |
|                                                  | <b>100.648</b>  | <b>2.178</b>   |

## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 7 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

##### İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar (Devamı)

|                                                   | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 |
|---------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b><u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u></b> |                             |                             |
| QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)                    | 8                           | 22                          |
|                                                   | <b>8</b>                    | <b>22</b>                   |

|                                   | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 |
|-----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b><u>Finansman Giderleri</u></b> |                             |                             |
| QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)    | (34.119)                    | (6.278)                     |
|                                   | <b>(34.119)</b>             | <b>(6.278)</b>              |

|                                                       | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2020 |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b><u>Genel Yönetim Giderleri</u></b>                 |                             |                             |
| <i>Hissedarlar</i>                                    |                             |                             |
| QNB Finansbank A.Ş.                                   | (1.992)                     | (1.863)                     |
| QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.               | (1.097)                     | (339)                       |
| IBTECH Uluslararası Bil. Ve İlt. Tekn. Ar. Ge.        |                             |                             |
| Dan. Des. San. ve Tic. A.Ş.                           | (34)                        | (34)                        |
| <i>Diğer grup şirketleri</i>                          |                             |                             |
| Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.                  | (7)                         | (7)                         |
| EFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş. | (8)                         | (2)                         |
|                                                       | <b>(3.138)</b>              | <b>(2.245)</b>              |

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere (Şirket'in Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve direktörlerine) ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 3.384 TL'dir (30 Haziran 2020: 3.341 TL)

## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 8 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

##### *Alınan Teminatlar*

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla alınan teminatların toplamı 57.333.412 TL'dir (31 Aralık 2020: 49.568.497 TL).

##### *Verilen Teminatlar*

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kuruluşlara verilen teminat mektuplarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                   | 30 Haziran 2021 | 31 Aralık 2020 |
|---------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| Takasbank'a verilen teminat mektupları            | 305.000         | 305.000        |
| Davalar için mahkemeye verilen teminat mektupları | 11.300          | 7.762          |
| DBS                                               | 100             | 100            |
|                                                   | <b>316.400</b>  | <b>312.862</b> |

##### *Cayılmaz Taahhütler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

##### *Emanet Kıymetler*

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                   | 30 Haziran 2021  |                | 31 Aralık 2020 |                |
|-------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
|                   | TP               | YP             | TP             | YP             |
| Müşteri çekleri   | 1.401.467        | 285.494        | 969.662        | 158.040        |
| Müşteri senetleri | 17.849           | 16.059         | 20.849         | 7.789          |
|                   | <b>1.419.316</b> | <b>301.553</b> | <b>990.511</b> | <b>165.829</b> |

##### *Türev Anlaşmaları*

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla türev anlaşması bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 52.141 TL).

#### 9 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Şirket, finansal araçların kullanımından dolayı aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

Bu not, Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

**30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

**9 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ  
(Devamı)**

Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Şirket'in risk yönetimi politikaları, Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket, çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

**Kredi riski**

Şirket'in ana faaliyeti, bilgi birikiminin yüksek olduğu sektörler üzerinde yoğunlaşarak bu sektörlerde faaliyet gösteren firmalara yönelik, kredi ve risk izleme yönetmeliğindeki limitler dahilinde faktoring işlemleri yapmaktır.

Kredi riski ile ilgili politikalar "Krediler ve Risk İzleme Yönetmeliği"nde detaylandırılmış olup Şirket bünyesindeki uygulamalar bu yönetmelik çerçevesinde sürdürülmektedir. Kredi Komitesi düzenli olarak Şirket'in kredi riski stratejisini ve önemli kredi riski politikalarını gözden geçirir. Söz konusu strateji ile Şirket'in kredi riskine ilişkin müsamaha derecesini ve aldığı çeşitli kredi risklerine karşılık elde etmeyi beklediği kar seviyesini yansıtmak amaçlanmaktadır.

Şirket diğer taraftan portföyün sektör bazında dağılımının dengeli olmasına dikkat etmektedir. Şirket'in ayrıca risk yönetimi hukuk ve takip işleri bölümü de oluşturulmuştur. Şirket tarafından geliştirilen istihbarat programı ile Krediler Grup Müdürlüğü'nce müşteri ve temlik alınan alacakların borçlularıyla ilgili hem limit tesis aşamasında hem de faktoring finansman kullandırmalarında sürekli olarak detaylı bir istihbari kontrol ve kredi riskinin minimum seviyeye indirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Tüm bu istihbari çalışmalar Şirket üst yönetiminin (Genel Müdür ve Genel Müdür yardımcıları seviyesinde) denetimi ve gözetimindedir. Şirket'in tüm işlemleri Merkezi Operasyon Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. İrtibat büroları düzeyinde işlem yapma ve ödeme yetkisi bulunmamaktadır.

**Likidite riski**

Likidite riski, Şirket'in net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Bu riske karşı önlem olarak Şirket Yönetimi finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıkların sağlıklı bir dengesini sürdürecektir. Likidite önceliğiyle yönetilmektedir. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

**Piyasa Riski**

Piyasa riski; döviz kurları, faiz oranları ya da menkul kıymetler piyasalarında işlem gören araçların fiyatları gibi para piyasasındaki değişikliklerin Şirket'in gelirinin ya da sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Piyasa riski yönetimi, piyasa riskine maruz kalmayı kabul edilebilir sınırlar dahilinde kontrol ederken, risk getirisini optimize etmeyi amaçlamaktadır.



## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 9 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

##### *Döviz kuru riski*

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket kur riskini minimize etmek için döviz varlıklarının ve döviz yükümlülüklerinin dengesini günlük olarak takip etmektedir. Kur riskine maruz kalınmaması için aktif ve pasif döviz pozisyonları döviz bazında pozisyon açığı vermeyecek şekilde sürdürülmekte, döviz varlıkları ve döviz yükümlülüklerinin dengesinin sağlanması amacıyla gerekli görüldüğü takdirde vadeli döviz (swap) işlemleri de yapılmaktadır.

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2021                                                     | ABD<br>Doları              | Avro                       | Diğer                    | Toplam                     |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|----------------------------|
| <strong>Varlıklar</strong>                                          |                            |                            |                          |                            |
| Bankalar                                                            | 93.573                     | 7.014                      | 2.399                    | <strong>102.986</strong>   |
| Factoring alacakları                                                | 221.547                    | 239.531                    | 117                      | <strong>461.195</strong>   |
| Diğer aktifler                                                      | 208                        | 126                        | -                        | <strong>334</strong>       |
| <strong>Toplam varlıklar</strong>                                   | <strong>315.328</strong>   | <strong>246.671</strong>   | <strong>2.516</strong>   | <strong>564.515</strong>   |
| <strong>Yükümlülükler</strong>                                      |                            |                            |                          |                            |
| Alınan krediler                                                     | (313.374)                  | (244.111)                  | (16)                     | <strong>(557.501)</strong> |
| Factoring borçları                                                  | (366)                      | (159)                      | (1.855)                  | <strong>(2.380)</strong>   |
| Diğer yükümlülükler                                                 | (356)                      | (499)                      | (76)                     | <strong>(931)</strong>     |
| <strong>Toplam yükümlülükler</strong>                               | <strong>(314.096)</strong> | <strong>(244.769)</strong> | <strong>(1.947)</strong> | <strong>(560.812)</strong> |
| Türev finansal araçlardan kaynaklanan<br>net yabancı para pozisyonu | -                          | -                          | -                        | -                          |
| <strong>Net yabancı para pozisyonu</strong>                         | <strong>1.232</strong>     | <strong>1.902</strong>     | <strong>569</strong>     | <strong>3.703</strong>     |

**QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.****30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

**9 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ  
(Devamı)**

| 31 Aralık 2020                                                      | ABD<br>Doları    | Avro             | Diğer       | Toplam           |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|-------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                    |                  |                  |             |                  |
| Bankalar                                                            | 2.157            | 749              | 388         | <b>3.294</b>     |
| Factoring alacakları                                                | 138.761          | 196.513          | 22          | <b>335.296</b>   |
| Diğer aktifler                                                      | 120              | 870              | -           | <b>990</b>       |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                             | <b>141.038</b>   | <b>198.132</b>   | <b>410</b>  | <b>339.580</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                |                  |                  |             |                  |
| Alınan krediler                                                     | (115.806)        | (220.550)        | (13)        | <b>(336.369)</b> |
| Factoring borçları                                                  | -                | (137)            | -           | <b>(137)</b>     |
| Diğer yükümlülükler                                                 | (39)             | (567)            | (18)        | <b>(624)</b>     |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                         | <b>(115.845)</b> | <b>(221.254)</b> | <b>(31)</b> | <b>(337.130)</b> |
| Türev finansal araçlardan kaynaklanan<br>net yabancı para pozisyonu | (25.691)         | 26.449           | -           | 758              |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b>                                   | <b>(498)</b>     | <b>3.325</b>     | <b>381</b>  | <b>3.208</b>     |

**Döviz kuru riski duyarlılık analizi**

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 2021                                            | Kar / Zarar                        |                                     | Özkaynaklar                        |                                     |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                            | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi |
| ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde         |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü                    | 123                                | (123)                               | 123                                | (123)                               |
| 2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)                 | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>3 - ABD Doları net etki (1 +2)</b>                      | <b>123</b>                         | <b>(123)</b>                        | <b>123</b>                         | <b>(123)</b>                        |
| Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde               |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 4 - Avro net varlık / yükümlülük                           | 190                                | (190)                               | 190                                | (190)                               |
| 5 - Avro riskinden korunan kısım (-)                       | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>6 - Avro net etki (4+5)</b>                             | <b>190</b>                         | <b>(190)</b>                        | <b>190</b>                         | <b>(190)</b>                        |
| Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 7 - Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü                   | 57                                 | (57)                                | 57                                 | (57)                                |
| 8 - Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)           | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>9 - Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)</b>           | <b>57</b>                          | <b>(57)</b>                         | <b>57</b>                          | <b>(57)</b>                         |
| <b>TOPLAM (3 + 6 +9)</b>                                   | <b>370</b>                         | <b>(370)</b>                        | <b>370</b>                         | <b>(370)</b>                        |

## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 9 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

| 31 Aralık 2020                                             | Kar / Zarar                        |                                     | Özkaynaklar                        |                                     |
|------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                            | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi |
| ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde         |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü                    | (50)                               | 50                                  | (50)                               | 50                                  |
| 2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)                  | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>3- ABD Doları net etki (1 +2)</b>                       | <b>(50)</b>                        | <b>50</b>                           | <b>(50)</b>                        | <b>50</b>                           |
| Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde               |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 4 - Avro net varlık / yükümlülük                           | 333                                | (333)                               | 333                                | (333)                               |
| 5 - Avro riskinden korunan kısım (-)                       | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>6- Avro net etki (4+5)</b>                              | <b>333</b>                         | <b>(333)</b>                        | <b>333</b>                         | <b>(333)</b>                        |
| Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü                    | 38                                 | (38)                                | 38                                 | (38)                                |
| 8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)            | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)</b>            | <b>38</b>                          | <b>(38)</b>                         | <b>38</b>                          | <b>(38)</b>                         |
| <b>TOPLAM (3 + 6 +9)</b>                                   | <b>321</b>                         | <b>(321)</b>                        | <b>321</b>                         | <b>(321)</b>                        |

Bankalar, faktoring alacakları ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

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 direk 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 varlıkların seviye sınıflamaları aşağıdaki gibidir:

|                                                                               | Raporlama tarihi itibarıyla<br>gerçeğe uygun değer seviyesi |           |           |           |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
|                                                                               | 30 Haziran 2021                                             | 1. seviye | 2. seviye | 3. seviye |
| <b>Finansal varlıklar</b>                                                     | -                                                           | -         | -         | -         |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | -                                                           | -         | -         | -         |
| Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar                                    | -                                                           | -         | -         | -         |
| <b>Finansal yükümlülükler</b>                                                 | -                                                           | -         | -         | -         |
| Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler                                | -                                                           | -         | -         | -         |

## QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 9 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

|                                                                                                 |                | Raporlama tarihi itibarıyla<br>gerçeğe uygun değer seviyesi |           |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------------|-----------|--------------|
|                                                                                                 | 31 Aralık 2020 | 1. seviye                                                   | 2. seviye | 3. seviye    |
| <b>Finansal varlıklar</b>                                                                       | <b>4.782</b>   | -                                                           | -         | <b>4.782</b> |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı<br>gelire yansıtılan finansal varlıklar <sup>(*)</sup> | 4.782          | -                                                           | -         | 4.782        |
| Alım satım amaçlı türev finansal<br>varlıklar                                                   | -              | -                                                           | -         | -            |
| <b>Finansal yükümlülükler</b>                                                                   |                |                                                             |           |              |
| Alım satım amaçlı türev finansal<br>yükümlülükler                                               | -              | -                                                           | -         | -            |

#### 10 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.).

.....