

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021
HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Finans Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na:

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

QNB Finans Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosunda takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 3.810.517 bin TL factoring alacakları bulunmakta olup; Şirket tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı çerçevesinde factoring alacaklarıyla ilgili ayırmış olduğu değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.1.6, 2.4 ve 5 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. Denetimimiz kapsamında bu alana odaklanmamızın nedeni; finansal durum tablosunda mevcut bulunan factoring alacaklarının ve ilgili değer düşüklüğü karşılıklarının büyüklüğü, değer düşüklüğüne konu factoring alacaklarının mevzuatta belirlendiği şekliyle sınıflandırılmasının ve bu sınıflandırmalara göre hesaplanacak değer düşüklüğü karşılığının mevzuata uygun olarak belirlenmesinin önemidir. Factoring alacaklarının temerrüt halinin zamanında belirlenmesinde ve uygun değer düşüklüğü karşılıklarının ayrılmasında yönetim tarafından yapılan yargı ve tahminler finansal durum tablosunda taşınan değer düşüklüğü karşılığı tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Yürütmüş olduğumuz denetim çalışmalarımız çerçevesinde, factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğü tutarının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanmasına ilişkin önemli gördüğümüz Şirket'in uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve operasyonel etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik. Denetim çalışmalarımız kapsamında factoring alacaklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve ilgili değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini belirlemek için factoring alacaklarından seçtiğimiz bir örneklem kümesini test ettik. Ayrıca, değer düşüklüğüne uğramış factoring alacakları için muhasebeleştirilmiş olan karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuata uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını test ettik.

4. 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.

5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ocak 2022

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAP TABLOSU.....	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
KAR DAĞITIM TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-48
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-23
DİPNOT 3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI.....	23
DİPNOT 4 TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR.....	24
DİPNOT 5 FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLARI.....	24-26
DİPNOT 6 MADDİ DURAN VARLIKLAR	27-28
DİPNOT 7 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	28-29
DİPNOT 8 DİĞER AKTİFLER	29
DİPNOT 9 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR	29
DİPNOT 10 ALINAN KREDİLER.....	30
DİPNOT 11 FAKTORİNG BORÇLARI.....	30
DİPNOT 12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	31
DİPNOT 13 KARŞILIKLAR	31-32
DİPNOT 14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	33
DİPNOT 15 ÖZKAYNAKLAR	33-34
DİPNOT 16 ESAS FAALİYET GELİRLERİ	35
DİPNOT 17 FİNANSMAN GİDERLERİ	35
DİPNOT 18 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	35-36
DİPNOT 19 BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	36
DİPNOT 20 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ.....	36
DİPNOT 21 VERGİ VARLIK YÜKÜMLÜLÜKLERİ	37-39
DİPNOT 22 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	40-41
DİPNOT 23 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	41-42
DİPNOT 24 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	42-47
DİPNOT 25 HİSSE BAŞINA KAZANÇ	48
DİPNOT 26 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	48

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	VARLIKLAR	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI	3	182.733	81.485	264.218	18.947	3.294	22.241
II.	GERÇEĞE UYGUN EĞER FARKI KAR/ZARARA							
III.	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
IV.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4	-	-	-	-	799	799
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI							
	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN							
	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		2.823.453	921.323	3.744.776	1.806.757	335.296	2.142.053
5.1	Faktoring Alacakları	5	2.786.628	921.323	3.707.951	1.795.342	335.296	2.130.638
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		1.851.755	515.907	2.367.662	860.707	131.587	992.294
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		934.873	405.416	1.340.289	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	5	102.566	-	102.566	76.938	2.870	79.808
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	5	(65.741)	-	(65.741)	(65.523)	(2.870)	(68.393)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		2	-	2	2	-	2
6.1	İştirakler (Net)		2	-	2	2	-	2
6.2	Bağı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	6	10.555	-	10.555	5.169	-	5.169
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7	6.479	-	6.479	6.704	-	6.704
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	21	25.014	-	25.014	18.453	-	18.453
XII.	DİĞER AKTİFLER	8	11.179	693	11.872	4.829	191	5.020
	ARA TOPLAM		3.059.415	1.003.501	4.062.916	1.860.861	339.580	2.200.441
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	9	125	-	125	6.125	-	6.125
13.1	Satış Amaçlı		125	-	125	6.125	-	6.125
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		3.059.540	1.003.501	4.063.041	1.866.986	339.580	2.206.566

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	10	2.369.601	988.589	3.358.190	1.314.835	336.369	1.651.204
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	11	4.462	2.735	7.197	645	137	782
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		4.392	-	4.392	4.061	196	4.257
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	397.807	-	397.807	320.568	-	320.568
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR	13	9.677	-	9.677	7.099	-	7.099
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		9.280	-	9.280	6.812	-	6.812
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		397	-	397	287	-	287
IX.	CARİ VERGİ BORCU	21	1.601	-	1.601	4.228	-	4.228
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	8.995	1.580	10.575	4.837	428	5.265
XIII.	ARA TOPLAM		2.796.535	992.904	3.789.439	1.656.273	337.130	1.993.403
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	15	273.602	-	273.602	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 Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.925)	-	(1.925)	(894)	-	(894)
14.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş 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		202.431	-	202.431	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		61.470	-	61.470	32.690	-	32.690
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		3.070.137	992.904	4.063.041	1.869.436	337.130	2.206.566

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		33.630	161.154	194.784	8.886	81.593	90.479
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		511.628	200.291	711.919	453.640	37.804	491.444
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	23	63.784.278	9.263.016	73.047.294	44.482.268	5.086.229	49.568.497
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	23	468.690	-	468.690	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	23	2.218.662	456.780	2.675.442	990.511	165.829	1.156.340
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		67.016.888	10.081.241	77.098.129	46.248.167	5.423.596	51.671.763

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ	16	515.547	231.107
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		515.547	231.107
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		492.158	216.682
1.1.1	İskontolu		314.207	123.960
1.1.2	Diğer		177.951	92.722
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		23.389	14.425
1.2.1	İskontolu		7.930	5.811
1.2.2	Diğer		15.459	8.614
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	17	(360.346)	(150.984)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(275.572)	(124.900)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(456)	(408)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(74.376)	(20.142)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(9.942)	(5.534)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		155.201	80.123
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	18	(49.136)	(42.582)
4.1	Personel Giderleri		(32.360)	(28.521)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(557)	(447)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(15.987)	(13.374)
4.5	Diğer		(232)	(240)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+ IV)		106.065	37.541
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	20	30.454	37.882
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		4.031	1.344
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	10
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		21.075	26.112
6.7	Diğer		5.348	10.416
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ	5	(39.649)	(7.024)
7.1	Özel Karşılıklar		(39.649)	(7.024)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-
7.4	Diğer		-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	(17.417)	(24.016)
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		(41)	(189)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(17.329)	(23.824)
8.6	Diğer		(47)	(3)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+.....+VIII)		79.453	44.383
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		79.453	44.383
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(17.983)	(11.693)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(24.287)	(11.590)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)		-	(103)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (+)		6.304	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		61.470	32.690
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-	-
XXI.	DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)		61.470	32.690
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,9457	0,5029

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	61.470	32.690
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.031)	(258)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(1.031)	(258)
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	(1.288)	(302)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	257	44
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların 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 Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	60.439	32.432

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT 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 iptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 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 (1+II)	65.000	-	-	-	-	(636)	-	-	-	-	4.046	64.033	48.288	180.731
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(258)	-	-	-	-	-	-	32.690	32.432
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.414	45.874	(48.288)	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.414	45.874	(48.288)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)	65.000	-	-	-	-	(894)	-	-	-	-	6.460	109.907	32.690	213.163
Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2021) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2021)	65.000	-	-	-	-	(894)	-	-	-	-	6.460	109.907	32.690	213.163
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (1+II)	65.000	-	-	-	-	(894)	-	-	-	-	6.460	109.907	32.690	213.163
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(1.031)	-	-	-	-	-	-	61.470	60.439
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 (31 Aralık 2021)	65.000	-	-	-	-	(1.925)	-	-	-	-	8.096	140.961	61.470	273.602

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 - 31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 31 Aralık 2020
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		115.536	30.392
1.1.1 Alınan faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama gelirleri		513.910	218.026
1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(300.945)	(150.984)
1.1.3 Kiralama Giderleri		(456)	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar		23.389	14.425
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		4.723	-
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	5, 20	4.284	10.416
1.1.8 Personle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(32.360)	(42.582)
1.1.9 Ödenen Vergiler		(26.914)	(11.693)
1.1.10 Diğer		(70.095)	(7.216)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		52.055	(194.499)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(1.620.445)	(498.622)
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		(4.637)	(1.795)
1.2.5 Tasarruf finansman alacaklarındaki net (artış) azalış		-	-
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		6.415	(1.541)
1.2.7 Tasarruf fon havuzundaki net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		135	(95)
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.657.983	301.798
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		12.604	5.756
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		167.591	(164.107)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
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		(7.226)	(6.125)
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		-	609
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(7.226)	(5.516)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.641.796	320.568
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1.564.557)	(164.116)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan/(Kullanılan) Net Nakit		77.239	156.452
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		4.285	2.298
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		241.889	(10.873)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		22.241	33.114
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		264.130	22.241

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

	31 Aralık 2021 (*)	31 Aralık 2020
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	79.453	44.383
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(17.983)	(11.693)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(24.287)	(11.590)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	6.304	(103)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	61.470	32.690
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	6.304	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	55.166	32.690
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	-	-
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	-	-
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımını hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 6.304 TL ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 103 TL ertelenmiş vergi gideri).

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 135'dir (31 Aralık 2020: 119).

Şirket'in Avrasya Ticari, Anadolu Ticari, Halkalı, Gebze, Bursa, Ankara, İvedik, Eskişehir, Konya, Samsun, İzmir, Antalya, Denizli, Manisa, Gaziantep, Kayseri, Adana olmak üzere toplam 17 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

31 Aralık 2021 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 31 Ocak 2022 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler, onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

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 ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin finansal tabloları, BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılan türev finansal araçlar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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.

2.1.2 Raporlama Para Birimi

Finansal tablolar, Şirket'in faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan bin Türk Lirası cinsinden ifade edilmiştir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında tarihi maliyet esaslı baz alınarak bin TL olarak hazırlanmıştır.

2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 29") göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir.

2.1.4 Netleştirme/Mahsup

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

2.1.5 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.6 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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)

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve gelecek yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Factoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamayı tercih etmemiş olup; önceki dönemlerde olduğu gibi 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”in 6. maddesine uygun olarak özel karşılık ayırmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, Şirket’in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

2.2 Sunuma İlişkin Esaslar

2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu, nazım hesaplar tablosu, kar veya zarar tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak hazırlamıştır.

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 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 dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

2.3.1 Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar 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.

a. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **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 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatififiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.

- **TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri"nde yapılan değişiklikler - TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi;** Bu değişiklikler TFRS 17'nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023'e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4'teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023'e ertelemiştir.

b. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları' kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına 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.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

- **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;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. 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.
 - **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.
 - **TMS 16 'Maddi duran varlıklar' da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - **TMS 37, 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' da yapılan değişiklikler** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

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

1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla geçerli olacak yeni standartlar, değişiklikler ve yorumların, Şirket'in finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

Şirket, finansal tablolarında, 14 Aralık 2019 tarihli ve 30978 sayılı Resmi Gazete’de Kamu Gözetim Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Gösterge Faiz Oranı Reformu kapsamında TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7’de yapılan Faz 1 değişikliklerini değerlendirmeye başlamıştır.

2020 yılında ise International Accounting Standards Board ve KGK, reforma ilişkin olarak Faz 2 standartlarını ve bununla ilgili olarak TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 değişikliklerini yayınlamıştır. Buna göre; 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla referans faiz oranları ile ilgili gerekli değişikliklerin/geçişlerin tamamlanması gerektiği bildirilmiştir.

Şirket’in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu reform kapsamında işlemi bulunmamaktadır.

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

Finansal tabloların hazırlanmasında takip edilen değerlendirme ilkeleri ve muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

Nakit ve nakit benzeri değerler

Nakit ve nakit benzeri değerler, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 3).

Finansal araçlar

Finansal varlık ve borçlar, Şirket’in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket’in finansal durum tablosunda yer alır.

Finansal varlıklar

Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar “gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “itfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar”, “gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ” ve “krediler” olarak sınıflandırılır. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Aralık 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Şirket, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Şirket yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

a. Etkin Faiz Yöntemi

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve satılmaya hazır olarak sınıflandırılan özkaynak araçları dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınanlar haricindeki finansal varlıklar, gerçeğe uygun piyasa değeri ile alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaların toplam tutarı üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" ve "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlıkların niteliğine ve amacına bağlı olarak yapılır ve ilk muhasebeleştirme sırasında belirlenir.

b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında bu kategoride muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman veya ilk muhasebeleştirme sırasında daha doğru bir muhasebesel gösterim sağlanacağı kanaatine varıldığı zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların, gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmesi sonucu oluşan kazanç ya da kayıp, kar/zararda muhasebeleştirilir. Kar/zarar içinde muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal varlıktan elde edilen faiz ve/veya temettü tutarını da kapsar.

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Şirket'in vadesine kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla vadeye kadar elde tutulan yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunması durumunda ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülememesi durumunda maliyet değerleriyle göstermektedir. Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında gösterilirler. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosunda sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına ilişkin temettüleri Şirket'in temettü alma hakkının olduğu durumlarda kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yabancı para cinsinden olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan parasal varlıkların gerçeğe uygun değeri, ilgili yabancı para cinsinden gerçeğe uygun değerinin raporlama tarihinde geçerli olan çevrim kuru kullanarak raporlanan para cinsine çevrilmesiyle bulunur. Varlığın, çevrim kurundan kaynaklanan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar/zarar içinde, diğer değişiklikler ise özkaynak altında muhasebeleştirilir.

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Kiralamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder.

(i) Kiralayan konumunda

Finansal kiralamada, kiralama konusu varlık, net kira yatırımına eşit bir alacak olarak finansal tablolarda izlenir. Finansal kiralama ile ilgili finansman geliri, finansal kiralama kapsamındaki net yatırıma sabit bir dönemsel getiri getirecek şekilde belirlenir ve faiz gelirinin ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir. Alınan kira ödemeleri anapara ve kazanılmamış finansman gelirlerini azaltacak şekilde brüt kira yatırımının tutarından düşülür.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(ii) Kiracı konumunda

"TFRS 16 - Kiralamalar" standardı uyarınca, Şirket kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Kullanım hakkı olan varlıkların hesaplanmasında, ödenmemiş olan kira ödeme tutarları mülk sahibi ile yapılan kira sözleşmesinde kalan vade süresi göz önüne alınarak alternatif borçlanma faiz oranıyla iskonto edilerek net bugünkü değeri belirlenmiştir.

Şirket, TFRS 16 Kiralamalar standardına konu edilen kiralamaları doğrudan giderleştirmek ya da peşin ödenmiş giderlere almak yerine, kira sözleşmesi bitimine kadar ödenecek kira yükümlülükleri toplamını bilanço pasifinde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" olarak muhasebeleştirmiştir. Kira yükümlülüğüne etki edecek değişiklikler yeniden ölçülerek bilanço hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kira sözleşme süresi esas alınmak suretiyle net bugünkü değer üzerinden aylık olarak faiz ve amortisman hesaplanmakta ve gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Factoring alacakları ve diğer alacaklar

Factoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu faktoring alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. Faktoring alacakları, kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değerlerine yakın oldukları varsayımıyla iskonto edilmemektedir.

Değer Düşüklüğü Karşılıkları

Tahsili ileride şüpheli olabilecek faktoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut faktoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamayı tercih etmemiş olup; önceki dönemlerde olduğu gibi 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" in 6. maddesine uygun olarak özel ve genel karşılık ayırmıştır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

İlgili Yönetmelik hükümlerine göre, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 1 yılı geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Şirket karşılıkları bu yönetmelik kapsamında en az asgari hükümleri yerine getirecek şekilde ayırmaktadır.

Tahsili 1 yıldan az gecikmiş olan faktoring alacakları takipteki alacaklar altında bulunan tasfiye olunacak alacaklar olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacakları ise zarar niteliğindeki alacaklar olarak sınıflandırılır. Şirket kendi risk politikaları uyarınca tahsili 1 yıldan fazla gecikmemiş olan faktoring alacaklarını da zarar niteliğindeki alacaklar olarak sınıflandırabilir.

Bununla birlikte, Şirket yıl içerisinde faktoring alacaklarına ilişkin karşılık ayırma politikasında değişikliğe gitmemiştir. Ayrıca Şirket, takipteki alacaklardan yapılan tahsilatlar nedeniyle iptal edilen karşılıklarını diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleştirmektedir.

Finansal Borçlar ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler

Finansal borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler, finansal tablolara ilk olarak alım sırasında oluşan masrafları da içeren gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılır ve daha sonra etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyet değeri üzerinden kaydedilir. İşlem masrafları düşüldükten sonra kalan tutar ile iskonto edilmiş maliyet değeri arasındaki fark, gelir tablosuna kredi dönemi süresince finansman maliyeti olarak yansıtılır.

Maddi duran varlıklar ve amortisman

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için, söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikteki masraflar aktifleştirilir. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre varlıklara giriş tarihleri esas alınarak, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

Tanım	Yıl
Makine ve teçhizatlar	3-10
Mobilya ve demirbaşlar	5-10
Motorlu taşıtlar	5
Özel maliyetler	5-10

Özel maliyetler, kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabi tutulur.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan varlıklar yazılım giderlerinden oluşmakta ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetlerinden beş yılda itfa edilmektedir. Bilgisayar yazılımları için yapılan bakım ve benzeri harcamalar gider olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bununla birlikte mevcut bilgisayar programlarının süre ve faydasını artıracak olan harcamalar yazılımların maliyetine eklenmek suretiyle aktifleştirilmektedir.

Tanım

Yıl

Bilgisayar lisans ve yazılımları

1-15

Varlıklarda değer düşüklüğü

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama döneminde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kamu Gözetim Kurumu'nun ("KGK") 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Şirket'in kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde "Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu"nda "Diğer kapsamlı gelir" hesabı altında muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Şirket, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları "Diğer kapsamlı gelir" hesabı altında muhasebeleştirerek ilgili birikmiş kazanç ve kayıpları "Finansal durum" tablosunda Özkaynaklar bölümü altında "Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları" hesabı altında göstermektedir.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

TMS 37, "Karşılıklar, koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket'in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır. Koşullu varlıklar, gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

Türev finansal araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket'in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla zaman zaman türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru swap sözleşmeleri) kullanmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Şirket, türev finansal araçları riskten korunma olarak belirtmemiştir ve buna bağlı olarak bu türev işlemlerinin rayiç değerlerindeki değişim cari yılın gelir gideri ile ilişkilendirilmiştir.

Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi

Faktoring gelirleri

Faktoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Faktoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden veya ön ödeme tutarları üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı faktoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır.

Diğer faaliyet gelir ve giderleri

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

Finansman giderleri

Finansman giderleri, tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergileri, cari dönem vergisi (kurumlar vergisi) ile ertelenmiş vergiyi içermektedir.

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Gelir vergisi

Kurumlar vergisi Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre hesaplanmakta olup, bu vergi dışındaki vergi giderleri faaliyet giderleri içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda mahsup edilir.

Ertelenmiş Vergi

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların olduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

TMS 12, "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanılamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse bunlarla ilgili oluşan ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda, ilgili varlığın değerlendirilmesi sonucu oluşan farklar özkaynaklarda muhasebeleştirilmişse, ilgili ertelenmiş vergi etkisi de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Şirket, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve ertelenmiş vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda ve ertelenmiş vergi varlıklarının elde edilmesi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin yerine getirilmesinin eş zamanlı olması durumunda mahsuplaştırılabilmektedir.

İlişkili taraflar

TMS 24, "İlişkili Tarafların Açıklamalarına İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler, "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Raporlama döneminden sonraki olaylar

Raporlama dönemi ile bilançonun yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10, "Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", hükümleri uyarınca bilanço tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların bilanço tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

Nakit akış tablosu

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akımlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere nakit akış tablosu düzenlemektedir.

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir. Şirket, kısa vadeli alınan kredilerini işlemlerin niteliği gereği 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren esas faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlarına dahil etmiştir.

Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

Bir faaliyet bölümü, Şirket'in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır.

Şirket faaliyetlerinin tamamı faktoring faaliyetlerinden ve tek bir coğrafi bölgede, Türkiye'de gerçekleşmekte olduğundan bölümlere göre raporlama yapılmamıştır.

Kur değişimin etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile TL'ye çevrilmiştir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, bilanço tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL'ye çevrilmiştir. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Makul değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve borçlar makul değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL'ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
ABD Doları	12,9775	7,3405
Avro	14,6823	9,0079
GBP	17,4530	9,9438

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Kiralama işlemleri

Kiraya konu olan varlığın sahipliğine ilişkin risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemleri faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmaktadır. Faaliyet kiralaları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilmektedir.

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç miktarı dönem karının dönemin hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalamasına bölünmesiyle hesaplanır.

3 - NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	182.645	81.485	18.947	3.294
- Vadeli mevduat (*)	153.935	-	-	-
- Vadesiz mevduat (**)	28.710	81.485	18.947	3.294
Faiz reeskontu	88	-	-	-
	182.733	81.485	18.947	3.294

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in vadeli mevduatının vadesi 3 Ocak 2022 olup, söz konusu vadeli mevduat TL cinsindendir ve faiz oranı %22'dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

(**) Vadesiz mevduatlar içerisinde Takasbank nezdinde yer alan 28.268 TL tutarında bloke mevduat bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 18.918 TL).

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	264.218	22.241
Faiz reeskontu (-)	88	-
	264.130	22.241

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR

Türev Finansal Varlıklar

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Swap İşlemler	-	-	-	799
	-	-	-	799

5 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi faktoring alacakları	2.867.493	742.003	1.833.513	304.710
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	-	186.953	-	32.594
Kazanılmamış gelirler	(80.865)	(7.633)	(38.171)	(2.008)
	2.786.628	921.323	1.795.342	335.296

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

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yurt içi kabili rücu	2.521.708	1.537.341
Yurt içi gayrikabili rücu	999.290	560.704
Yurt dışı kabili rücu	41.522	6.693
Yurt dışı gayrikabili rücu	145.431	25.900
	3.707.951	2.130.638

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık çek ve senetlerinin toplamı 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 2.675.442 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.156.340 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Factoring Alacakları:		
Sabit oranlı	2.917.864	1.573.845
Değişken oranlı	790.087	556.793
	3.707.951	2.130.638

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

Factoring alacaklarının ortalama vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
30 güne kadar	806.318	655.086
30-60 gün arası	1.064.065	541.041
60-90 gün arası	716.364	329.036
90-180 gün arası	929.639	487.043
180-365 gün arası	184.569	104.871
1 yıl ve üzeri	6.996	13.561
	3.707.951	2.130.638

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, factoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	(%)	31 Aralık 2020	(%)
Toptan Ticaret ve Komisyonculuk	638.172	17	323.746	15
İnşaat	516.022	14	379.381	18
Finansal Kurumlar (*)	462.973	12	139.547	7
Tekstil	317.987	9	85.650	4
Metal Sanayi	244.361	7	27.889	1
Taşımacılık	227.179	6	138.716	7
Turizm	196.548	5	59.451	3
Kimya, Plastik ve İlaç Sanayi	140.242	4	96.354	5
Diğer İmalat Sanayi	138.018	4	80.950	4
Gıda	131.959	4	67.816	3
Madencilik	106.351	3	55.200	3
Elektrik ve Elektronik Sanayi	103.489	3	96.327	5
Petrol rafineri ürünleri	76.669	2	292.957	14
Diğer	407.981	11	286.654	13
Toplam	3.707.951	100	2.130.638	100

(*) Refactoring işlemlerinden oluşmaktadır.

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	3.704.956	2.121.961
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	2.995	8.677
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	102.566	79.808
Toplam	3.810.517	2.210.446
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(65.741)	(68.393)
Factoring alacakları, net	3.744.776	2.142.053

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

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:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Senet	3.663.599	2.039.448
İpotek	81.177	102.605
	3.744.776	2.142.053

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Takipteki faktoring alacakları	102.566	79.808
Özel karşılıklar (-)	(65.741)	(68.393)
Takipteki alacaklar, net	36.825	11.415

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
90 - 180 gün arası	52.246	16.966
180 - 365 gün arası	11.648	939
1 yıldan uzun	38.672	61.903
	102.566	79.808

Özel karşılıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
1 Ocak, açılış	(68.393)	(71.034)
Dönem içinde ayrılan karşılık	(39.649)	(7.024)
Dönem içindeki tahsilat (Dipnot 18)	4.284	10.416
Satılan takipteki alacaklara ilişkin karşılıklar (*)	37.235	-
Kur farkı	782	(751)
31 Aralık, kapanış	(65.741)	(68.393)

(*) Söz konusu satılan takipteki alacakların toplam risk tutarı 37.235 TL olup, ilgili alacaklar Emir Varlık Yönetim A.Ş. şirketine, 25 Kasım 2021 tarihinde 450 TL karşılığında satılmıştır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi duran varlık ve kullanım hakkı varlıkları hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet				
Makine ve teçhizat	1.925	71	(3)	1.993
Taşıtlar	-	6.443	-	6.443
Mobilya ve demirbaşlar	55	-	-	55
Kullanım hakkı olan taşıtlar (*)	3.312	1.241	(2.659)	1.894
Kullanım hakkı olan binalar (*)	3.541	3.626	(3.288)	3.879
Özel maliyetler	289	5	(18)	276
	9.122	11.386	(5.968)	14.540

(*) TFRS 16 kapsamında yapılan kiralama sözleşmelerini içermektedir.

	1 Ocak 2021	Cari yıl amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Birikmiş amortisman				
Makine ve teçhizat	(1.026)	(368)	3	(1.391)
Taşıtlar	-	(932)	-	(932)
Mobilya ve demirbaşlar	(47)	(8)	-	(55)
Kullanım hakkı olan taşıtlar (*)	(1.826)	(1.093)	2.362	(557)
Kullanım hakkı olan binalar (*)	(981)	(3.271)	3.300	(952)
Özel maliyetler	(73)	(43)	18	(98)
	(3.953)	(5.715)	5.683	(3.985)
Net defter değeri	5.169			10.555

(*) TFRS 16 kapsamında yapılan kiralama sözleşmelerini içermektedir.

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet				
Makine ve teçhizat	1.297	629	(1)	1.925
Gayrimenkuller	125	-	(125)	-
Mobilya ve demirbaşlar	55	-	-	55
Kullanım hakkı olan taşıtlar (*)	3.469	1.190	(1.347)	3.312
Kullanım hakkı olan binalar (*)	2.987	3.584	(3.030)	3.541
Özel maliyetler	150	181	(42)	289
	8.083	5.584	(4.545)	9.122

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 - MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2020	Cari yıl amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Birikmiş amortisman				
Makine ve teçhizat	(728)	(299)	1	(1.026)
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Mobilya ve demirbaşlar	(37)	(10)	-	(47)
Kullanım hakkı olan taşıtlar (*)	(1.461)	(1.589)	1.224	(1.826)
Kullanım hakkı olan binalar (*)	(886)	(3.109)	3.014	(981)
Özel maliyetler	(78)	(37)	42	(73)
	(3.190)	(5.044)	4.281	(3.953)
Net defter değeri	4.893			5.169

(*) TFRS 16 kapsamında yapılan kiralama sözleşmelerini içermektedir.

Maddi duran varlıklar içerisinde yer alan makine ve teçhizatlar ve taşıtlar için bakiyenin tamamı tutarında sigorta anlaşmaları mevcuttur.

7 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Maliyet				
Bilgisayar yazılımları	11.524	711	-	12.235
	11.524	711	-	12.235

	1 Ocak 2021	Cari yıl itfa payları	Çıkışlar	31 Aralık 2021
Birikmiş itfa payları				
Bilgisayar yazılımları	(4.820)	(936)	-	(5.756)
	(4.820)	(936)	-	(5.756)

Net defter değeri **6.704** **6.479**

	1 Ocak 2020	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Maliyet				
Bilgisayar yazılımları	11.012	512	-	11.524
	11.012	512	-	11.524

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	1 Ocak 2020	Cari yıl itfa payları	Çıkışlar	31 Aralık 2020
Birikmiş itfa payları				
Bilgisayar yazılımları	(3.422)	(1.397)	-	(4.820)
	(3.422)	(1.397)	-	(4.820)
Net defter değeri	7.590			6.704

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla işletme içerisinde oluşturulmuş maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

8 - DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Muhtelif alacaklar (*)	7.926	693	3.476	191
Peşin ödenmiş giderler	1.764	-	1.215	-
Verilen avanslar	1.473	-	138	-
Diğer aktifler	16	-	-	-
	11.179	693	4.829	191

(*) 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar bakiyesini, faktoring alacaklarından kazanılacak faiz gelirlerinin BSMV tutarları oluşturmaktadır.

9 - SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

Şirket'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, şirketin faktoring alacakları karşılığında edindiği 125 TL değerinde satış amaçlı gayrimenkulu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 6.125 TL).

Dönem içerisinde, defter değeri 6.000 TL olan gayrimenkul, 6.800 TL karşılığında satılmış olup, bu işlemde elde edilen gelir, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri" kalemi altında sınıflanmıştır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10 - ALINAN KREDİLER

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli krediler	2.369.601	988.589	1.314.835	336.369
Toplam alınan krediler	2.369.601	988.589	1.314.835	336.369

Şirketin uzun vadeli kredisi bulunmamakta olup, 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla kısa vadeli banka kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Orijinal Tutarı	31 Aralık 2021
TL	%15,65-%26,78	2.369.601	2.369.601
Avro	%1,00-%3,15	33.576	492.966
ABD Doları	%1,72-%5,25	37.306	484.145
GBP	%2,58	658	11.478
			3.358.190

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Orijinal Tutarı	31 Aralık 2020
TL	%16,25-%20,48	1.314.835	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
			1.651.204

Faiz türüne göre kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	2.089.601	567.402	1.277.400	224.311
Değişken faizli	280.000	421.187	37.435	112.058
	2.369.601	988.589	1.314.835	336.369

11 - FAKTORİNG BORÇLARI

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Factoring işlemlerinden borçlar (*)	7.197	782
Toplam	7.197	782

(*) Finansman ve tahsilat hizmeti sağlanan müşterilere temlik alınan faturaların ve bunlara mukabil alınan ödeme araçlarının tahsilat ve marj bakiyelerinden oluşmaktadır. Bakiyeler müşterilere mutabakat sonrası geri ödenmektedir.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İhraç edilen menkul kıymetler	397.807	320.568
	397.807	320.568

Şirket'in 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla nitelikli yatırımcılara arz yoluyla ihraç etmiş olduğu bonolar ve özellikleri şu şekildedir:

31 Aralık 2021					
ISIN KODU	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Faiz oranı	Kupon türü
TRFFINF12237	28 Eylül 2021	161.099	29 Ocak 2022	18,40%	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF12211	25 Ağustos 2021	125.740	4 Ocak 2022	19,10%	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF12229	2 Eylül 2021	74.260	10 Ocak 2022	19,15%	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF32219	21 Aralık 2021	40.350	1 Mart 2022	18,25%	Vade bitiminde bir defada
31 Aralık 2020					
ISIN KODU	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Faiz oranı	Kupon türü
TRFFINF22137	8 Aralık 2020	98.600	24 Şubat 2021	17,30%	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF22129	25 Kasım 2020	88.300	10 Şubat 2021	16,25%	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF22111	9 Kasım 2020	43.000	2 Şubat 2021	15,75%	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF12112	2 Kasım 2020	96.210	26 Ocak 2021	15,43%	Vade bitiminde bir defada

13 - KARŞILIKLAR

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, karşılıkların detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	4.364	2.518
İkramiye karşılığı	4.000	3.500
Kullanılmamış izin karşılığı	916	794
Diğer	397	287
	9.677	7.099

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket ile ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13 – KARŞILIKLAR (Devamı)

Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı	3,74%	%4,24
Emeklilik olasılığına ilişkin sirkülasyon oranı	93,00%	%97,92

Temel varsayımlar, enflasyon ile orantılı olarak her yıllık hizmet için 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren yürürlükte olan tavan yükümlülüğünün artırılmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 10.596,74 tam TL (31 Aralık 2020: Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olan: 8.284,51 tam TL) olan kıdem tazminatı tavanı kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak bakiyesi	2.518	1.769
Cari hizmet maliyeti	460	385
Faiz maliyeti	321	213
Aktüeryal kayıp	1.288	302
Dönem içinde ödenen (-)	(342)	(261)
Diğer	119	110
	4.364	2.518

İkramiye karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak bakiyesi	3.500	3.000
Dönem içinde ödenen	(2.855)	(3.000)
Dönem içinde iptal edilen	(645)	-
Dönem içinde ayrılan	4.000	3.500
	4.000	3.500

Kullanılmamış izin karşılığı

Türkiye'de geçerli iş kanununa göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı, tüm çalışanların hak ettikleri ancak henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarındır.

İzin karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak bakiyesi	794	829
Ayrılan karşılık/(izin kullanımları ve ödemeleri), net	122	(35)
	916	794

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14 - DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek vergi, resim, harçlar	6.478	-	3.637	-
Peşin tahsil edilen komisyonlar	1.276	1.150	510	234
Ödenecek muhabir komisyonları	-	369	-	194
Diğer borçlar	1.241	61	690	-
	8.995	1.580	4.837	428

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer yükümlülükler içinde yer alan ödenecek vergi, resim, harçlar vb. giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek BSMV	5.319	2.658
Ödenecek primler	611	508
Ödenecek gelir vergisi	508	434
Ödenecek KDV	24	23
Ödenecek damga vergisi	16	14
	6.478	3.637

15 - ÖZKAYNAKLAR

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

Sermaye

Hissedarlar	31 Aralık 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 Geliştirme Danışmanlık Destek San. Ve Tic. A.Ş.	0,00001	<1	0,00001	<1
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	0,00001	<1	0,00001	<1
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	0,00001	<1	0,00001	<1
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	0,00001	<1	0,00001	<1
	100	65.000	100	65.000

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

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15 – ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Sermaye Yedekleri

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında birikmiş karlar aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına 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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yasal yedekler	8.095	6.460
Toplam	8.095	6.460

Şirket, birikmiş karından 7.803 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ve 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe toplam 8.095 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.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Factoring alacaklarından alınan faizler	492.158	216.682
- İskontolu	314.207	123.960
- Diğer	177.951	92.722
Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar	23.389	14.425
- İskontolu	7.930	5.811
- Diğer	15.459	8.614
Esas faaliyet gelirleri	515.547	231.107

17 - FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Kullanılan kredilere verilen faizler	275.572	124.900
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	74.376	20.142
Verilen ücret ve komisyonlar	9.942	5.534
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	456	408
	360.346	150.984

18 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Personel giderleri	32.360	28.521
Amortisman ve itfa giderleri	6.651	6.441
Dava giderleri	1.537	2.546
Temsil ve ağırlama giderleri	1.002	454
Reklam giderleri	993	94
Vergi resim ve harçlar	742	776
Danışmanlık giderleri	698	642
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	557	447
Bilgi işlem gideri	450	9
İzin karşılığı gideri	232	-
Diğer giderler	3.914	2.652
	49.136	42.582

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Maaş ve ücretler	21.731	19.150
Prim karşılığı	4.000	3.500
SGK primleri	3.647	3.124
Personel sigorta gideri	1.222	1.114
Personel yemek gideri	663	450
Diğer	1.097	1.183
	32.360	28.521

19 - BAĞIMSIZ DENETÇİ / BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde bağımsız denetçi ve bağımsız denetim şirketlerinden alınan diğer hizmetlere ilişkin giderler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti (*)	137	142
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
	137	142

(*) 2020 yılı bağımsız denetim hizmeti başka bir denetim firmasından alınmıştır.

20 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri ve giderleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Karşılıklardan tahsilat (Dipnot 5)	4.284	10.416
Bankalardan alınan faizler	4.031	1.344
Kambiyo işlemleri karı/(zararı), net	3.746	2.288
Türev finansal işlemlerden kar/(zarar), net	(41)	(179)
Diğer, net	1.017	(3)
Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri), net	13.037	13.866

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

21 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

22 Nisan 2021 tarihli 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun İle Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11. Maddesi’nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na “Geçici Madde 13” eklenmiştir. 1’inci geçici madde uyarınca bu Kanunun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %23 olarak 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için uygulanmaktadır.

Safı kurum kazancının tespitinde, Gelir Vergisi Kanununun ticari kazanç hakkındaki hükümleri uygulanmaktadır.

Kurumlar vergisi matrahı, kurumların ticari kazancına indirimi kabul edilmeyen giderler ve ilave kalemlerin eklenmesi ile istisnalar (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası, gayrimenkul satış kazancı istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) dikkate alınması sonucu hesaplanmaktadır, Kurumlar vergisi beyannamesi hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın birinci gününden 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine beyan edilerek aynı ayın 30’uncu günü sonuna kadar ödenir.

Kurumlar vergisi mükellefleri üçer aylık dönemler itibarıyla yukarıda açıklandığı şekilde hesaplanan vergi matrahları üzerinden hesapladıkları geçici vergi tutarını, ilgili dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergiler ile yıl içinde tevkifat yoluyla ödenen vergilerin toplamı kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsup sonrasında iadesi gereken bir vergi tutarı olması durumunda, söz konusu tutar nakden iade alınabileceği gibi talep edilmesi halinde kurumun diğer vergi borçlarına da mahsup edilebilir.

Türkiye’de kurumlar vergisi mükellefi olanlara yapılan kar payları (temettüleri) hariç olmak üzere, kar payı ödemeleri üzeri %15 oranında stopaja tabidir, Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaja tabi değildir.

Gelir Vergisi Kanunu’nun Geçici 61’inci maddesi kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde ise yararlanılan istisna tutarı %19,8 oranında stopaja tabidir.

Zamanaşımı süresi beş yıldır, Beş yıllık süre verginin doğduğu takvim yılını takip eden yılın başından başlayarak hesaplanır, Söz konusu süre içerisinde vergi incelemesine yetkilendirilmiş olanlarca tam ya da sınırlı vergi incelemesi yapılabilir.

Kurumlar vergisi beyannamesinde yer alan zararlar beş yıldan fazla nakledilmemek şartıyla ilgili dönem kurum kazancından indirilebilirler, Ancak, cari yıla ilişkin kurum zararı, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

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

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Şirket, 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla cari dönemde peşin kurumlar vergisi ödemiştir.

Kurumlar vergisi

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kurumlar vergisi karşılığı	24.287	11.590
Peşin ödenen vergiler (-)	(22.686)	(7.362)
Dönem karı vergi borcu/(varlığı), net	1.601	4.228

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait gelir tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Cari dönem vergi gideri	(24.287)	(11.590)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	6.304	(103)
Toplam vergi gideri	(17.983)	(11.693)

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihinde sona eren yıllara ait gelir tablosundaki gelir vergisi karşılığı, aşağıda mutabakatı yapıldığı üzere vergiden önceki kara yasal vergi oranı uygulanarak hesaplanan tutarlardan farklıdır:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vergi öncesi kar	79.453	44.383
Geçerli vergi oranı	%25	%22
Hesaplanan vergi	(19.864)	(9.764)
Kanunen kabul edilmeyen giderler, net	(157)	(106)
Ertelenmiş vergi oran farkı (*)	2.038	(1.823)
Dönem vergi gideri	(17.983)	(11.693)

(*) 31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplanmasında, ertelenmiş vergi varlıklarının gerçekleştiği veya ertelenmiş vergi yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemleri dikkate alarak %20 ya da %23 vergi oranını kullanmaktadır. Bunun sonucu olarak, %20 ve %23 üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi kalemleri, %25 üzerinden hesaplanmış olan vergi mutabakatında 2.038 TL tutarında farka sebebiyet vermektedir (31 Aralık 2020: 1.823 TL).

Ertelenmiş vergiler

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Şirket, ertelenmiş vergi hesaplamasında, ertelenmiş vergi varlıklarının gerçekleştiği veya ertelenmiş vergi yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemleri dikkate alarak %23 veya %20 (31 Aralık 2020: %20) oranını kullanmaktadır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

21 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Ertelenmiş vergiler (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	<u>Toplam geçici farklar</u>		<u>Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)</u>	
	2021	2020	2021	2020
Kazanılmamış gelirler	90.924	40.922	20.913	8.184
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü karşılığı	12.258	46.042	2.502	9.208
Kıdem tminatı karşılığı	4.364	2.519	873	505
İkramiye karşılıkları	4.000	3.500	920	700
Yıllık izin karşılığı	916	794	211	159
Genel yönetim gider reeskontu	490	512	113	102
İş davaları karşılığı	397	287	91	57
Kullanım hakları	127	218	25	44
Ertelenmiş vergi varlıkları	113.476	94.794	25.648	18.959
Krediler değerleme farkı	(1.145)	(61)	(263)	(12)
Peşin ödenmiş giderler	(933)	(899)	(215)	(180)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	(779)	(773)	(156)	(154)
Türev işlemler	-	(799)	-	(160)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(2.857)	(2.532)	(634)	(506)
Ertelenmiş vergi varlıkları /(yükümlülükleri), net			25.014	18.453

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarına ait hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	18.453	18.719
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	6.304	(103)
Özkaynak altında muhasebeleştirilen tutar	257	44
Yıl sonu ertelenmiş vergi düzeltmesi (*)	-	(207)
Kapanış bakiyesi, 31 Aralık	25.014	18.453

(*) 19 Temmuz 2019 tarih 30836 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan Gelir Vergisi Kanunu ile bazı kanunlarda değişiklik yapılması hakkında kanun kapsamında 2019 kurumlar vergisinde yapılan düzeltmeden oluşmaktadır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Alınan Krediler

QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
TL	464.250	87.549
USD	117.297	88.244
EUR	333.779	74.359
	915.326	250.152

Vadesiz Mevduatlar

QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
TL	416	13
USD	48.388	1.103
EUR	32.593	716
GBP	49	346
	81.446	2.178

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Faiz Gelirleri		
QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)	373	22
	373	22

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Finansman Giderleri (-)		
QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)	73.733	20.045
QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar) -kira faiz	209	179
	73.942	20.224

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Genel Yönetim Giderleri (-)		
<i>Hissedarlar</i>		
QNB Finansbank A.Ş.	3.971	3.651
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	2.199	957
IBTECH Uluslararası Bil. Ve İlt. Teknolojileri	68	68
<i>Diğer grup şirketleri</i>		
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	12	13
EFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	30	9
	6.280	4.698

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere (Şirket'in Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticileri genel müdür ve genel müdür yardımcıları) ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 5.626 TL'dir (31 Aralık 2020: 5.141 TL).

23 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan Teminatlar

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kefaletler	46.870.676	8.457.694	34.721.770	4.781.157
Senetler	16.601.787	805.322	9.441.619	304.147
Çekler	150	-	338	925
Diğer	311.665	-	318.541	-
	63.784.278	9.263.016	44.482.268	5.086.229

Verilen Teminatlar

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Takasbank'a verilen teminat mektupları	455.000	305.000
Davalar için mahkemeye verilen teminat mektupları	13.490	7.762
DBS	200	100
	468.690	312.862

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

Cayılamaz Taahhütler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Emanet Kıymetler

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

	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	2.169.473	453.532	969.662	158.040
Müşteri senetleri	49.189	3.248	20.849	7.789
	2.218.662	456.780	990.511	165.829

Türev Anlaşmaları

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

24 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Şirket, finansal araçların kullanımından dolayı aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

Bu dipnot, Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

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 politiklarındaki limitler dahilinde faktoring işlemleri yapmaktır.

Kredi riski ile ilgili politikalar "Limit Tahsisi ve Fon Kullanım Risk Yönetim Politikaları"nda ve buna dayanarak düzenlenen prosedürlerde detaylandırılmış olup Şirket bünyesindeki uygulamalar bu politika ve ilgili prosedürler 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.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kredi riski (Devamı)

Şirket diğer taraftan portföyün sektör bazında dağılımının dengeli olmasına dikkat etmektedir. Şirket'in ayrıca Krediler İzleme, Yasal Takip ve Hukuk Birimi de oluşturulmuştur. Krediler Bölümü'nce müşteri ve temlik alınan alacakların borçlularıyla ilgili hem limit tesis aşamasında hem de faktoring finansman kullandırımlarında 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 Operasyon Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir. Şubeler düzeyinde işlem yapma ve ödeme yetkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kredi riskine maruz kredi niteliğindeki varlıkları aşağıdaki tablodaki gibidir:

31 Aralık 2021	Faktoring Alacakları			
	İlişkili taraf	Diğer taraf	Bankalar	Diğer
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	3.744.776	264.218	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	3.744.776	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	3.704.956	264.218	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	3.704.956	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	2.995	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.995	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	36.825	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	102.566	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(65.741)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	36.825	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kredi riski (Devamı)

31 Aralık 2020	İlişkili taraf	Faktoring Alacakları		
		Diğer taraf	Bankalar	Diğer
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)	-	2.142.053	22.241	799
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.142.053	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	-	2.121.961	22.241	799
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.121.961	-	-
B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri	-	-	-	-
C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	8.677	-	-
- teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	8.677	-	-
D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	11.415	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	79.808	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	(68.393)	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	11.415	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-
E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-

(*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

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.

Aşağıdaki tablo, raporlama tarihi itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar olan geri kalan dönemini baz alarak, Şirket'in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlamaktadır. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır:

Sözleşme uyarınca Vadeler	31 Aralık 2021					
	Kayıtlı değer	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3 ay - 1 yıl arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl üstü
Türev olmayan finansal yükümlülükler	3.778.161	3.832.877	3.428.506	402.828	1.341	202
Alınan krediler	3.358.190	3.408.606	3.008.147	400.459	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	397.807	401.449	401.449	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	4.392	5.050	1.138	2.369	1.341	202
Faktoring borçları	7.197	7.197	7.197	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	10.575	10.575	10.575	-	-	-

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Likidite riski (Devamı)

Sözleşme uyarınca Vadeler	31 Aralık 2020					
	Kayıtlı değer	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı	3 aydan kısa	3 ay - 1 yıl arası	1 - 5 yıl arası	5 yıl üstü
Türev olmayan finansal yükümlülükler	1.982.076	2.018.685	1.734.220	283.408	841	216
Alınan krediler	1.651.204	1.681.761	1.400.825	280.936	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	320.568	326.110	326.110	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	4.257	4.767	1.238	2.472	841	216
Faktoring borçları	782	782	782	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	5.265	5.265	5.265	-	-	-

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.

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 yapmaktadır.

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2021 ve 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 sınıflanmış ve TL tutarları üzerinden hazırlanmış olan tablo aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	ABD Doları	Avro	GBP	Toplam
Bankalar	48.495	32.794	196	81.485
Faktoring alacakları	436.498	470.846	13.979	921.323
Diğer aktifler	395	298	-	693
Toplam varlıklar	485.388	503.938	14.175	1.003.501
Alınan krediler	(484.144)	(492.966)	(11.479)	(988.589)
Faktoring borçları	(195)	(1.002)	(1.538)	(2.735)
Diğer yükümlülükler	(519)	(889)	(172)	(1.580)
Toplam yükümlülükler	(484.858)	(494.857)	(13.189)	(992.904)
Türev finansal araçlardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	530	9.081	986	10.597

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Döviz kuru riski (Devamı)

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

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

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

Aşağıdaki tablo ABD Doları, Avro ve İngiliz Sterlini kurlarındaki %10'luk artış/azalışın 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. Bu analiz, 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

31 Aralık 2021	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Değer Kazanması	Değer kaybetmesi	Değer kazanması	Değer kaybetmesi
ABD Doları	53	(53)	53	(53)
Avro	908	(908)	908	(908)
GBP	99	(99)	99	(99)
Toplam	1.060	(1.060)	1.060	(1.060)
31 Aralık 2020	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Değer Kazanması	Değer kaybetmesi	Değer kazanması	Değer kaybetmesi
ABD Doları	50	(50)	50	(50)
Avro	333	(333)	333	(333)
GBP	38	(38)	38	(38)
Toplam	421	(421)	421	(421)

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Nakit, nakit benzerleri ve merkez bankası, 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 direkt ya da endirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

Gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlıkların seviye sınıflamaları aşağıdaki gibidir:

	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi			
	31 Aralık 2021	1. seviye	2. seviye	3. seviye
Finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-

	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi			
	31 Aralık 2020	1. seviye	2. seviye	3. seviye
Finansal varlıklar	799	-	799	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (*)	799	-	799	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

31 Aralık 2021 ve 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Tedavüldeki Hisse Senedinin		
Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	65.000	65.000
Net Dönem Karı (Bin TL)	61.470	32.690
Hisse Başına Kar (Tam TL)	0,9457	0,5029

Şirket'in seyretilmiş hisse senedi bulunmamaktadır. Ayrıca, Türkiye'de, şirketler, mevcut hissedarlara birikmiş karlardan hisseleri oranında hisse dağıtarak ("Bedelsiz Hisseler") sermayelerini arttırabilir. Hisse başına kazanç hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı çıkarılmış hisseler olarak sayılır. Dolayısıyla hisse başına kazanç hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, hisselerin bedelsiz olarak çıkarılmasını geriye dönük olarak uygulamak suretiyle elde edilir. Hisse başına esas ve nispi kazanç arasında hiçbir dönem için herhangi bir fark bulunmamaktadır.

26 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket tarafından 6 Ocak 2022 tarihinde ihraç edilen 96.970 TL nominal değerli, 60 gün vadeli, 7 Mart 2022 itfa tarihli, "TRFFINF32227" ISIN kodlu %23,25 yıllık basit faizli bono Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında işlem görmektedir.

Şirket tarafından 10 Ocak 2021 tarihinde ihraç edilen 73.030 TL nominal değerli, 63 gün vadeli, 14 Mart 2022 itfa tarihli, "TRFFINF32235" ISIN kodlu %22,50 yıllık basit faizli bono Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarında işlem görmektedir.

.....