

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

**31 Mart 2019 tarihinde sona eren ara hesap
dönemine ait finansal tablolar**

İçindekiler

Sayfa

Finansal durum tablosu (bilançosu)	3 - 6
Nazım hesaplar tablosu	7
Kar veya zarar tablosu	8-9
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
Özkaynak değişim tablosu	11-12
Nakit akış tablosu	13
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar	14 - 54

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilançosu)**
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Denetimden geçmemiş			
		Cari dönem			
		31.03.2019			
VARLIKLAR		Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	4	27.135	693.252	720.387
II	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(Net)		-	-	-
III.	Türev Finansal Varlıklar	6	-	784	784
IV.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar(Net)	5	335	-	335
V.	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar(Net)	7	1.399.228	3.979.624	5.378.852
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		1.321.602	3.871.787	5.193.389
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		1.762.642	4.381.907	6.144.549
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		441.040	510.120	951.160
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar		157.962	212.825	370.787
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)		80.336	104.988	185.324
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	7.065	-	7.065
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	2.899	-	2.899
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	24	61.185	-	61.185
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	69.828	-	69.828
XII.	DİĞER AKTİFLER	11	118.398	52.334	170.732
	ARA TOPLAM		1.686.073	4.725.994	6.412.067
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
VARLIK TOPLAMI			1.686.073	4.725.994	6.412.067

(*) 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 1 Şubat 2019'da yayımlanan "Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin muhasebe uygulamaları ile finansal tabloları hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik"te yer alan yeni finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur. Ayrıca TFRS 9 ve TFRS 16'ya geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2019 finansal tablolarının farklı mali tablo formatları üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2018 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilançosu) (Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Denetimden geçmiş			
		Önceki dönem			
AKTİF KALEMLER		31.12.2018			
	Dipnot	TP	YP	Toplam	
I. FİNANSAL VARLIKLAR		5.151	108.922	114.073	
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	4	4.823	76.250	81.073	
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5	328	-	328	
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-	-	
1.5 Türev Finansal Varlıklar	6	-	32.672	32.672	
1.6 Takipteki Finansal Varlıklar		-	-	-	
1.7 Özel Karşılıklar / Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	-	-	
II. KREDİLER (Net)		1.524.453	4.095.390	5.619.843	
2.1 Faktoring Alacakları		-	-	-	
2.1.1 İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	
2.1.2 Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	
2.2 Finansman Kredileri		-	-	-	
2.2.1 Tüketici Kredileri		-	-	-	
2.2.2 Kredi Kartları		-	-	-	
2.2.3 Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	
2.3 Kiralama İşlemleri	7	1.443.999	4.021.886	5.465.885	
2.3.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)		1.434.396	3.926.808	5.361.204	
2.3.1.1 Finansal Kiralama Alacakları		1.916.641	4.446.095	6.362.736	
2.3.1.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	
2.3.1.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		482.245	519.287	1.001.532	
2.3.2 Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		2.641	54.686	57.327	
2.3.3 Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		1.381	30.085	31.466	
2.3.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Diğer Alacaklar		5.581	10.307	15.888	
2.4 Takipteki Alacaklar (Net)	7	80.454	73.504	153.958	
2.4.1 Takipteki Faktoring Alacakları		-	-	-	
2.4.2 Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	
2.4.3 Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	7	112.933	143.505	256.438	
2.4.4 Özel Karşılıklar (-)		32.479	70.001	102.480	
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		-	-	-	
III. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	
3.1 İştirakler (Net)		-	-	-	
3.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	
3.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	
3.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	
3.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	
3.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	
3.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	
3.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	
3.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	
IV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	8	2.980	-	2.980	
V. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	9	3.014	-	3.014	
VI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	
VII. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	24	76.743	-	76.743	
VIII. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	53.526	-	53.526	
IX. DİĞER AKTİFLER	11	113.210	-	113.210	
ARA TOPLAM		1.779.077	4.204.312	5.983.389	
X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	
10.1 Satış Amaçlı		-	-	-	
10.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	
AKTİF TOPLAMI		1.779.077	4.204.312	5.983.389	

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilançosu) (Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Denetimden geçmemiş			
		Cari dönem			
YÜKÜMLÜLÜKLER		31.03.2019			
		Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	12	1.340.160	2.765.617	4.105.777
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		4.005	-	4.005
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	1.111.473	-	1.111.473
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	-	234.231	234.231
VII.	KARŞILIKLAR	14	8.576	-	8.576
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		5.390	-	5.390
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		3.186	-	3.186
VIII.	CARİ VERGİ BORCU	24	-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	15	27.488	91.766	119.254
	ARA TOPLAM		2.491.702	3.091.614	5.583.316
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	16	828.751	-	828.751
13.1	Ödenmiş Sermaye		115.000	-	115.000
13.2	Sermaye Yedekleri		40.381	-	40.381
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1.159	-	1.159
13.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		39.222	-	39.222
13.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.016)	-	(1.016)
13.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(3.353)	-	(3.353)
13.5	Kar Yedekleri		680.517	-	680.517
13.5.1	Yasal Yedekler		27.508	-	27.508
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		653.009	-	653.009
13.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
13.6	Kar veya Zarar		(2.778)	-	(2.778)
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		(28.670)	-	(28.670)
13.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		25.892	-	25.892
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		3.320.453	3.091.614	6.412.067

(*) 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 1 Şubat 2019'da yayımlanan "Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin muhasebe uygulamaları ile finansal tabloları hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik"te yer alan yeni finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur. Ayrıca TFRS 9 ve TFRS 16'ya geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2019 finansal tablolarının farklı mali tablo formatları üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2018 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilançosu)
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Denetimden geçmiş			
		Önceki dönem			
PASİF KALEMLER		31.12.2018			
		Dipnot	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	12	671.694	2.571.294	3.242.988
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-
III.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		-	-	-
3.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
3.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
3.3	Diğer		-	-	-
3.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	1.538.510		1.538.510
4.1	Bonolar		937.176	-	937.176
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		446.417	-	446.417
4.3	Tahviller		154.917	-	154.917
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN				
	FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	-	177.749	177.749
VII.	KARŞILIKLAR	14	47.675	4.294	51.969
7.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
7.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		5.173	-	5.173
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-
7.4	Diğer Karşılıklar		42.502	4.294	46.796
VIII.	CARİ VERGİ BORCU		-	-	-
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-
X.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-
XI.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	15	31.459	106.267	137.726
	ARA TOPLAM		2.289.338	2.859.604	5.148.942
XII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN				
	FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-
12.1	Satış Amaçlı		-	-	-
12.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIII.	ÖZKAYNAKLAR	16	834.447	-	834.447
13.1	Ödenmiş Sermaye		115.000	-	115.000
13.2	Sermaye Yedekleri		40.381	-	40.381
13.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1.159	-	1.159
13.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-
13.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		39.222	-	39.222
13.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer				
	Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.016)	-	(1.016)
13.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı				
	Gelirler veya Giderler		(435)	-	(435)
13.5	Kar Yedekleri		606.929	-	606.929
13.5.1	Yasal Yedekler		27.508	-	27.508
13.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
13.5.3	Olağanüstü Yedekler		579.421	-	579.421
13.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-
13.6	Kar veya Zarar		73.588	-	73.588
13.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-
13.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		73.588	-	73.588
PASİF TOPLAMI			3.123.785	2.859.604	5.983.389

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla nazım hesaplar tablosu
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Denetimden geçmemiş				Denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		31.03.2019				31.12.2018		
NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-	-
II. RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-	-
III. ALINAN TEMİNATLAR	17	13.634.876	30.402.598	44.037.474	13.588.194	29.282.608	42.870.802	
IV. VERİLEN TEMİNATLAR	17	263.758	607.656	871.414	540.029	602.874	1.142.903	
V. TAAHHÜTLER	17	58.746	94.262	153.008	57.054	116.259	173.313	
5.1 Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-	-
5.2 Cayılabılır Taahhütler		58.746	94.262	153.008	57.054	116.259	173.313	
5.2.1 Kiralama Taahhütleri		58.746	94.262	153.008	57.054	116.259	173.313	
5.2.1.1 Finansal Kiralama Taahhütleri		58.746	94.262	153.008	57.054	116.259	173.313	
5.2.1.2 Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-	-
5.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	6	1.730.827	3.732.999	5.463.826	1.289.908	3.344.530	4.634.438	
6.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1.730.827	3.732.999	5.463.826	888.386	2.979.272	3.867.658	
6.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1.330.827	3.105.705	4.436.532	488.386	2.388.368	2.876.754	
6.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		400.000	627.294	1.027.294	400.000	590.904	990.904	
6.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-	-
6.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	401.522	365.258	766.780	
6.2.1 Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	-
6.2.2 Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	401.522	365.258	766.780	
6.2.3 Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-	-
6.2.4 Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-	-
6.2.5 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
VII. EMANET KIYMETLER	17	31.105	58.788	89.893	22.015	50.278	72.293	
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		15.719.312	34.896.303	50.615.615	15.497.200	33.396.549	48.893.749	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu (Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Denetimden geçmemiş	
		Cari dönem	01.01. –
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	31.03.2019
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		129.395
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		-
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-
1.1.1	İskontolu		-
1.1.2	Diğer		-
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-
1.2.1	İskontolu		-
1.2.2	Diğer		-
	FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-
	KİRALAMA GELİRLERİ	18	129.395
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		129.395
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-
II.	FINANSMAN GİDERLERİ (-)	19	119.423
2.1	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		58.478
2.2	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-
2.3	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		148
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		54.774
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-
2.6	Verilen Ücret ve Komisyonlar		6.023
III.	BRÜT KIZ (I-II)		9.972
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	17.059
4.1	Personel Giderleri		6.612
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		182
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-
4.4	Genel İşletme Giderleri		3.601
4.5	Diğer		6.664
V.	BRÜT FAALİYET KIZ (III+IV)		(7.087)
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	21	468.270
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		1.100
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-
6.3	Temettü Gelirleri		-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		81.216
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		369.145
6.7	Diğer		16.809
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ (-)	22	17.837
7.1	Özel Karşılıklar		-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		17.837
7.3	Genel Karşılıklar		-
7.4	Diğer		-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	408.591
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		39.932
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		368.621
8.6	Diğer		38
IX.	NET FAALİYET KIZ (V+...+VIII)		34.755
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		34.755
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	24	8.863
14.1	Cari Vergi Karşılığı		15.590
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		6.727
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		25.892
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-
XXI.	DÖNEM NET KARİ/ZARARI (XV+XX)		25.892
	HİSSE BAŞINA KAR /ZARAR	16	0,225

(*) 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 1 Şubat 2019'da yayımlanan "Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin muhasebe uygulamaları ile finansal tabloları hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik"te yer alan yeni finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur. Ayrıca TFRS 9 ve TFRS 16'ya geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmiştir. 2018 ve 2019 finansal tablolarının farklı mali tablo formatları üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2018 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

İlişkideki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Denetimden geçmemiş
		Önceki dönem
		01.01. -
		31.03.2018
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		101.411
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		-
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-
1.1.1 İskontolu		-
1.1.2 Diğer		-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-
1.2.1 İskontolu		-
1.2.2 Diğer		-
FINANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-
KİRALAMA GELİRLERİ	18	101.411
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		101.411
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	19	84.486
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		44.100
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		36.880
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		3.506
III. BRÜT K/Z (I-II)		16.925
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	20	16.474
4.1 Personel Giderleri		6.595
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		141
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-
4.4 Genel İşletme Giderleri		3.456
4.5 Diğer		6.282
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		451
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	21	220.657
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		700
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-
6.3.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-
6.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
6.3.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-
6.3.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-
6.4 Temettü Gelirleri		-
6.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		41.649
6.5.1 Türev Finansal İşlemlerden		41.649
6.5.2 Diğer		-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		168.226
6.7 Diğer		10.082
VII. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	22	5.615
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	23	168.269
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-
8.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-
8.1.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-
8.1.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.1 Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.2 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durudurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.3 Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-
8.2.4 Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-
8.2.5 İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-
8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		388
8.4 Kambiyo İşlemleri Zararı		167.864
8.5 Diğer		17
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		47.224
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		47.224
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	24	10.861
13.1 Cari Vergi Karşılığı		20.409
13.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
13.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		9.548
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)		36.363
XV. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
15.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
15.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-
15.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XV-XVI)		-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-
XX. NET DÖNEM KAR/ZARARI (XIV+XIX)		36.363
HİSSE BAŞINA KAZANÇ	16	0,316
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		0,316
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-
SEYRELTİLMİŞ HİSSE BAŞINA KAZANÇ		-
Sürdürülen Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-
Durdurulan Faaliyetlerden Hisse Başına Kazanç		-

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2019 tarihinde sona eren 3 aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu****(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

		Denetimden geçmemiş	Denetimden geçmemiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		01.01. – 31.03.2019	01.01. – 31.03.2018
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	25.892	36.363
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(2.918)	316
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(2.918)	316
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri / Giderleri	6	-
2.2.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(3.747)	405
2.2.3	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	823	(89)
2.2.6			
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	22.974	36.679

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu (Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Yasal Yedekler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedekler	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (01/01 – 31/03/2018)																						
I.	Dönem Başı Bakiyesi	16	115.000	40.381	1.159	-	39.222	-	(1.125)	-	-	-	(45)	512.963	27.508	-	485.455	-	93.966	-	93.966	761.140
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	16	115.000	40.381	1.159	-	39.222	-	(1.125)	-	-	-	(45)	512.963	27.508	-	485.455	-	93.966	-	93.966	761.140
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	316	-	-	-	-	-	-	-	-	316
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 Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36.363	-	36.363	36.363
XII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.966	-	-	93.966	-	(93.966)	-	(93.966)	-
12.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93.966	-	-	93.966	-	(93.966)	-	(93.966)	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)			115.000	40.381	1.159	-	39.222	-	(1.125)	-	-	-	271	606.929	27.508	-	579.421	-	36.363	-	36.363	797.819

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu (Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kararı	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Cari Dönem (01/01 – 31/03/2019)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	16	115.000	1.159	-	39.222	-	(1.016)	-	-	153	(588)	606.929	-	73.588	834.447
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler(*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.670)	-	(28.670)
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.670)	-	(28.670)
III.	Yeni Bakiye (I+II)	16	115.000	1.159	-	39.222	-	(1.016)	-	-	153	(588)	606.929	(28.670)	73.588	805.777
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	5	(2.923)	-	-	-	(2.918)
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 Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.588	-	-	(73.588)	-
12.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.588	-	-	(73.588)	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.892	25.892
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)			115.000	1.159	-	39.222	-	(1.016)	-	-	158	(3.511)	680.517	(28.670)	25.892	828.751

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)

(*) 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 1 Şubat 2019'da yayımlanan "Finansal Kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin muhasebe uygulamaları ile finansal tabloları hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik'te yer alan yeni finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur. Ayrıca TFRS 9 ve TFRS 16'ya geçişle ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2018 ve 2019 finansal tablolarının farklı mali tablo formatları üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2018 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir. TFRS 9 geçişine ilişkin bilgiler 2.4 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait nakit akış tablosu
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Denetimden geçmemiş	Denetimden geçmemiş
		Cari Dönem 01.01. –	Önceki Dönem 01.01. –
	Dipnot	31.03.2019	31.03.2018
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(40.495)	81.614
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	127.210	97.937
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(108.531)	(59.784)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	1.980	3.071
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	131	437
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(10.211)	(9.349)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(832)	(9.793)
1.1.9	Diğer	(50.242)	59.095
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	353.429	(321.774)
1.2.1	Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.1	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış	383.509	(203.415)
1.2.2	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	3.136	(75.198)
1.2.3	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	4.005	-
1.2.4	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.5	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(37.221)	(43.161)
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	312.934	(240.160)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN 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	8 (80)	(466)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	14
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	9 (106)	(220)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(186)	(672)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	2.797.132	8.258.128
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(2.492.929)	(8.030.769)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	304.203	227.359
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	21.851	4.722
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	638.802	(8.751)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	81.066	76.503
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4 719.868	67.752

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet konusu

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi ("Şirket"), 20 Mart 1990'da kurulmuş olup, 13 Aralık 2012 tarih, 28496 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6361 sayılı "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu" ve 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan BDDK'nın "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" ve 6362 sayılı "Sermaye Piyasası Kanunu" çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in başlıca faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her çeşidi ile kiralama işlemleri yapmaktır.

Şirket hisselerinin %42,16'sı (31 Aralık 2018 – %42,16) Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir. Şirket'in genel müdürlüğü Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Kat:22 34394 Şişli, İstanbul – Türkiye adresinde bulunmaktadır. Şirket'in 31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla personel sayıları sırasıyla 121 ve 122'dir.

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in 14 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 – 14).

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla, Şirket'in ana hissedarı QNB Finansbank Anonim Şirketi ("QNB Finansbank") ve Şirket'in nihai ana hissedarı Qatar National Bank ("QNB")'dir.

Şirket'in "Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi" olan ticari unvanı 30 Mart 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının, 6 Nisan 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi" olarak değişmiştir.

Finansal Tabloların Onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 29 Nisan 2019 tarihinde yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket faaliyetlerini 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'te 1 Şubat 2019 tarihinde yapılan değişikliğin 1 Ocak 2019 tarihi itibarı ile yürürlüğe girmesi sebebiyle, geçmiş dönem finansal tabloları karşılaştırmalı olarak verilmemiş olup, bir önceki sene raporlanmış haliyle sunulmuştur.

Finansal tablolar, Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve türev işlemlerin gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara alınması haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

2.2 Kullanılan para birimi

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.3 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

SPK, 17 Mart 2005 tarih ve 11/367 sayılı kararı ile yüksek enflasyon döneminin sona erdiğini ve ayrıca yüksek enflasyon döneminin devamına ilişkin emarelerin büyük ölçüde kalktığını belirterek, SPK tarafından yayımlanan muhasebe standartlarına göre raporlama yapan ve Türkiye'de faaliyetlerini sürdüren şirketler için 1 Ocak 2005 tarihinden geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasına son vermiştir. Buna istinaden, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren 29 No'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardı ("TMS 29") uygulanmamıştır.

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

KGK Eylül 2016'da TFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Yayımlanan bu standart, UMSK'nın Nisan 2016'da UFRS 15'e açıklık getirmek için yaptığı değişiklikleri de içermektedir. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatı uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. TFRS 15'in uygulama tarihi 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Söz konusu yorumun Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

KGK tarafından 19.01.2017 tarih ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 01.01.2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı, "TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerini almıştır. Şirket 2/05/2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelikle beraber ilk uygulama tarihi 1 Ocak 2019 olacak şekilde TFRS 9 uygulama kararı almıştır. Bahse konu standardın uygulanmasına ve etkilerine yönelik açıklamalara aşağıda başlıklar halinde yer verilmiştir.

a) Sınıflandırma ve Ölçme

TFRS 9 standardına göre bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır.

Şirket, TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini değerlendirmiş ve varlık sınıflandırmasını mevcut iş modelleri çerçevesinde gerçekleştirmiştir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar(devamı)

	TFRS 9 Öncesi		TFRS 9	
	Ölçüm metodu	Defter Değeri	Ölçüm metodu	Defter Değeri
Finansal Varlıklar		31 Aralık 2018		1 Ocak 2019
Nakit ve Nakit Benzerleri	İtfa edilmiş maliyet	81.073	İtfa edilmiş maliyet	81.073
Krediler (Brüt)	İtfa edilmiş maliyet	5.722.323	İtfa edilmiş maliyet	5.722.323
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	137	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	137

b) Değer Düşüklüğü Karşılıkları

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri
	31 Aralık 2018		01 Ocak 2019
Birinci Aşama (Beklenen Zarar Karşılıkları)	-	6.071	6.071
İkinci Aşama (Beklenen Zarar Karşılıkları)	-	63.472	63.472
Üçüncü Aşama (Beklenen Zarar Karşılıkları)	102.480	8.197	110.677
Diğer Karşılıklar (*)	40.318	(40.318)	-
Toplam	142.798	37.422	180.220

(*) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, 40.318 TL tutarındaki diğer karşılıklar yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılmıştır.

c) Özkaynak Etkileri

19.01.2017 tarih ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “TFRS 9-Finansal Araçlar” standardının ilgili hükümleri uyarınca önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesi zorunluluğu bulunmamaktadır. Önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi halinde, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 01.01.2019 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerekmektedir. Anılan hususa ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

TFRS 9 uygulamasına geçiş öncesinde geçerli olan mevzuat çerçevesinde ayrılmış özel ve genel karşılıklar iptal edilerek TFRS 9 esaslarına göre beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Bu çerçevede;

- Söz konusu işlemlerin toplam kredi karşılıkları üzerindeki 37.422 TL’lik gider yönlü net etki,
- Beklenen zarar karşılıkları için hesaplanan ertelenmiş 8.752 TL’lik vergi varlığı,

oluşturmuştur. Bahse konu işlemler neticesinde, geçmiş yıl karında 28.670 TL tutarında azalış meydana gelmiştir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri (Değişiklikler);

KGK Aralık 2017'de, TFRS 4 'Sigorta Sözleşmeleri' standardında değişiklikler yayımlamıştır. TFRS 4'te yapılan değişiklik iki farklı yaklaşım sunmaktadır: 'örtülü yaklaşım (overlay approach)' ve 'erteleyici yaklaşım (deferral approach)'. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TFRS Yorum 22 Yabancı Para Cinsinden Yapılan İşlemler ve Avans Bedelleri

KGK'nın 19 Aralık 2017'de yayımladığı bu yorum yabancı para cinsinden alınan veya yapılan avans ödemelerini kapsayan işlemlerin muhasebeleştirilmesi konusuna açıklık getirmektedir.

Bu yorum, ilgili varlığın, gider veya gelirin ilk muhasebeleştirilmesinde kullanılacak döviz kurunun belirlenmesi amacı ile işlem tarihini, işletmenin avans alımı veya ödemesinden kaynaklanan parasal olmayan varlık veya parasal olmayan yükümlüklerini ilk muhasebeleştiği tarih olarak belirtmektedir. İşletmenin bu Yorumu gelir vergilerine, veya düzenlediği sigorta poliçelerine (reasürans poliçeleri dahil) veya sahip olduğu reasürans poliçelerine uygulamasına gerek yoktur.

Yorum, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu yorumun Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS 2 Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırma ve Ölçümü (Değişiklikler)

KGK Aralık 2017'de, TFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler standardında değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, belirli hisse bazlı ödeme işlemlerinin nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği ile ilgili TFRS 2'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Değişiklikler aşağıdaki konuların muhasebeleştirilmesini kapsamaktadır;

- a. nakit olarak ödenen hisse bazlı ödemelerin ölçümünde hakediş koşullarının etkileri,
- b. stopaj vergi yükümlülükleri açısından net mahsup özelliği bulunan hisse bazlı ödeme işlemleri,
- c. işlemin niteliğini nakit olarak ödenen hisse bazlı işlemde özkaynağa dayalı hisse bazlı işleme dönüştüren hüküm ve koşullardaki değişiklikler.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller: Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin Transferleri (Değişiklikler)

KGK Aralık 2017'de, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardında değişiklik yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler, kullanım amacı değişikliğinin, gayrimenkulün 'yatırım amaçlı gayrimenkul' tanımına uymasına ya da uygunluğunun sona ermesine ve kullanım amacı değişikliğine ilişkin kanıtların mevcut olmasına bağlı olduğunu belirtmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

TFRS Yıllık İyileştirmeler – 2014-2016 Dönemi

KGK Aralık 2017'de, aşağıda belirtilen standartları değiştirerek, TFRS Standartları 2014-2016 dönemine ilişkin Yıllık İyileştirmelerini yayınlamıştır:

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

- TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar": Bu değişiklik, iştirakteki veya iş ortaklığındaki yatırım, bir girişim sermayesi kuruluşu veya benzeri işletmeler yoluyla dolaylı olarak ya da bu işletmelerce doğrudan elde tutuluyorsa, işletmenin, iştirakteki ve iş ortaklığındaki yatırımlarını TFRS 9 Finansal Araçlar uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak ölçmeyi seçebilmesinin, her iştirak veya iş ortaklığının ilk muhasebeleştirilmesi sırasında geçerli olduğuna açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

KGK Nisan 2018'de TFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlamıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmektedir.

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir.

Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusu olacaktır (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydedecektir.

Şirket, TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

iii) Yayımlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da yapılan değişiklikler (Değişiklikler)

KGK Aralık 2017'de, TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Söz konusu değişiklikler, iştirak veya iş ortaklığındaki net yatırımın bir parçasını oluşturan iştirak veya iş ortaklığındaki uzun vadeli yatırımlar için TFRS 9 Finanslar Araçları uygulayan işletmeler için açıklık getirmektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar uyarınca muhasebeleştirilen iştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımları kapsamamaktadır. Söz konusu değişiklikle KGK, TFRS 9'un sadece şirketin özkaynak yöntemi kullanarak muhasebeleştirdiği yatırımları kapsam dışında bıraktığına açıklık getirmektedir. İşletme, TFRS 9'u, özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmedeği ve özü itibari ile ilgili iştirak ve iş ortaklıklarındaki net yatırımın bir parçasını oluşturan uzun vadeli yatırımlar dahil olmak üzere iştirak ve iş ortaklıklarındaki diğer yatırımlara uygulayacaktır.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

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

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

TFRYK 23 Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin Belirsizlikler

Yorum, gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlikler olması durumunda, "TMS 12 Gelir Vergileri"nde yer alan muhasebeleştirme ve ölçüm gereksinimlerinin nasıl uygulanacağına açıklık getirmektedir.

Gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlik olması durumunda, yorum:

- (a) işletmenin belirsiz vergi muamelelerini ayrı olarak değerlendirip değerlendirmedeğini;
- (b) işletmenin vergi muamelelerinin vergi otoriteleri tarafından incelenmesi konusunda yapmış olduğu varsayımları;
- (c) işletmenin vergilendirilebilir karını (vergi zararını), vergi matrahını, kullanılmamış vergi zararlarını, kullanılmamış vergi indirimlerini ve vergi oranlarını nasıl belirlediğini; ve
- (d) işletmenin bilgi ve koşullardaki değişiklikleri nasıl değerlendirdiğini

ele almaktadır.

Yorum, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. İşletme bu yorumu erken uygulaması durumunda, erken uyguladığına dair açıklama yapacaktır. İşletme, ilk uygulamada, bu yorumu UMS 8'e uygun olarak geriye dönük, ya da ilk uygulama tarihinde birikmiş etkiyi geçmiş yıl kar zararının (veya uygunsa, özkaynak kaleminin diğer bir unsurunun) açılış bakiyesine bir düzeltme olarak kaydetmek suretiyle geriye dönük olarak uygulayabilir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

Yıllık İyileştirmeler - 2015–2017 Dönemi

KGK Ocak 2019'da aşağıda belirtilen standartları değiştirerek, TFRS Standartları'nın 2015-2017 dönemine ilişkin Yıllık İyileştirmelerini yayınlamıştır: yayınlamıştır.

- TFRS 3 İşletme Birleşmeleri ve TFRS 11 Müşterek Anlaşmalar — TFRS 3'teki değişiklikler bir şirketin müşterek faaliyet olarak muhasebeleştiği işletmenin kontrolünü elde etmesi sonucu, ilgili işletmede kontrol öncesi sahip olduğu paylarını yeniden ölçmesi gerektiğine açıklık getirmektedir. TFRS 11'deki değişiklikler bir şirketin müşterek faaliyet olarak muhasebeleştiği işletmenin kontrolünü elde etmesi sonucu, ilgili işletmede kontrol öncesi sahip olduğu paylarını yeniden ölçmesine gerek olmadığına açıklık getirmektedir.
- TMS 12 Gelir Vergileri — Değişiklikler, temettülere (kar dağıtımı) ilişkin tüm gelir vergisi etkilerinin, vergilerin nasıl doğduğuna bakılmaksızın kar veya zararda muhasebeleştirilmesi gerektiği konusuna açıklık getirmektedir.
- TMS 23 Borçlanma Maliyetleri — Değişiklikler, ilgili varlık amaçlanan kullanıma veya satışa hazır duruma geldikten sonra ödenmemiş özel borçlanmaların bulunması durumunda, ilgili borcun şirketin genellikle genel borçlanmalarındaki aktifleştirme oranını belirlerken borçlandığı fonların bir parçası durumuna geldiğine açıklık getirmektedir.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yerine Getirme (UMS 19 Değişiklikler)

KGK Ocak 2019'de TMS 19 Değişiklikler "Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yerine Getirme"yi yayınlamıştır. Değişiklik; planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme gerçekleştikten sonra yıllık hesap döneminin kalan kısmı için tespit edilen hizmet maliyetinin ve net faiz maliyetinin güncel aktüeryal varsayımları kullanılarak hesaplanmasını gerektirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. İşletme bu değişiklikleri erken uygulaması durumunda, erken uyguladığına dair açıklama yapacaktır. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Negatif Tazminli Erken Ödeme Özellikleri (TFRS 9 Değişiklik)

Bazı erken ödenebilir finansal varlıkların işletme tarafından itfa edilmiş maliyetinden ölçülebilmeleri için TFRS 9 Finansal Araçlar'da ufak değişiklikler yayınlamıştır.

TFRS 9'u uygulayan işletme, erken ödenebilir finansal varlığı, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılan varlık olarak ölçmektedir. Değişikliklerin uygulanması ile, belirli koşulların sağlanması durumunda, işletmeler negatif tazminli erken ödenebilir finansal varlıkları itfa edilmiş maliyetinden ölçebileceklerdir.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

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

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

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

UFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

UMSK, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan UFRS 17'yi yayımlamıştır. UFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. UFRS 17, 1 Ocak 2021 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

İşletmenin tanımlanması (UFRS 3 Değişiklikleri)

UMSK Ekim 2018'de UFRS 3 'İşletme Birleşmeleri'inde yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, bir işletmenin işletme birleşimi olarak mı yoksa bir varlık edinimi olarak mı muhasebeleştirileceğini belirlemeye yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

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

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

Önemliliğin Tanımı (UMS 1 ve UMS 8 Değişiklikleri)

Ekim 2018'de UMSK, "UMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "UMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmak. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (devamı)

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

2.5 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli finansal tabloların düzeltilmesi

Finansal durum ve performans eğilimlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket faaliyetlerini 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'te 1 Şubat 2019 tarihinde yapılan değişikliğin 1 Ocak 2019 tarihi itibarı ile yürürlüğe girmesi sebebiyle, geçmiş dönem finansal tabloları karşılaştırmalı olarak verilmemiş olup, bir önceki sene raporlanmış haliyle sunulmuştur.

2.6 Netleştirme / Mahsup

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

2.7 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklik ve hatalar

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

Şirket TFRS 9 ve TFRS 16'yı 1 Ocak 2019 ilk uygulama tarihi olacak şekilde 31 Mart 2019 finansal tablolarında uygulamıştır. 31 Mart 2019 ve 31 Mart 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan diğer muhasebe politikaları 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

2.8 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tabloları işletmenin sürekliliği ilkelerine göre hazırlamıştır.

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri/muhasebe politikaları

31 Mart 2019 tarihinde sona eren döneme ait ara dönem finansal tablolar, TFRS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik TMS 34 standardına uygun olarak hazırlanmıştır.

3.1 Hasılat

Finansal kiralama, 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. Alınan kira ödemeleri, anapara ve kazanılmamış finansman gelirlerini azaltacak şekilde brüt kira yatırımının tutarından düşülür.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri/muhasebe politikaları (devamı)

Kazanılmamış gelir, brüt kira yatırımı ile kiralamadaki zımni faiz oranı üzerinden brüt yatırımın bugünkü değeri arasındaki farktır. Zımni faiz oranı, kiralamanın başlangıcı itibarıyla, asgari kira ödemeleri ile garanti edilmemiş hurda değer toplamını, kiralanan varlığın gerçeğe uygun değeri ile başlangıç maliyetlerinin toplamına eşitleyen iskonto oranıdır.

3.2 Maddi varlıklar

Sabit kıymetler, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Sonradan ortaya çıkan giderler

Maddi varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmekten doğan giderler bakım onarım maliyetleri ile birlikte aktifleştirilebilirler veya gider olarak yazılırlar. Söz konusu sonradan ortaya çıkan harcamalar duruma göre varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer giderler, oluşukça gelir tablosunda gider kalemleri içinde muhasebeleştirilir.

3.2 Maddi varlıklar (devamı)

Amortisman

Maddi varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre aktife giriş veya montaj tarihleri esas alınarak eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş değerleri üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra maliyet bedelleri üzerinden ayrılmıştır.

Aşağıda belirtilen oranlar ilgili aktiflerin tahmini faydalı ömürlerini ifade etmektedir;

	<u>Süre (Yıl)</u>
Ofis ekipmanları	5
Nakil vasıtaları	5
Diğer	5
Bina	50

Maddi varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar veya zararlar, diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri hesaplarına dahil edilirler.

3.3 Maddi olmayan varlıklar

Maddi olmayan varlıklar, bilgi işlem ve yazılım programlarını içermektedir. Bilgi işlem ve yazılım programları, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren faydalı ömürlerini aşmamak kaydıyla eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır.

3.4 Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olan ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak duran varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

3.5 Varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, her bilanço tarihinde, bir varlığa ilişkin değer kaybının olduğuna dair herhangi bir gösterge olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir gösterge mevcutsa, o varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Eğer söz konusu varlığın veya o varlığa ait nakit üreten herhangi bir biriminin kayıtlı değeri, kullanım veya satış yoluyla geri kazanılacak tutarından yüksek ise, değer düşüklüğü meydana gelmiştir. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ile kullanım değerinden yüksek olanı seçilerek bulunur.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri/muhasebe politikaları (devamı)

Kullanım değeri, bir varlığın sürekli kullanımından ve faydalı ömrü sonunda elden çıkarılmasından elde edilmesi beklenen nakit akımlarının tahmin edilen bugünkü değeridir. Değer düşüklüğü kayıpları, gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Bir varlıkta oluşan değer düşüklüğü kaybı, o varlığın geri kazanılabilir tutarındaki müteakip artışın, değer düşüklüğünün kayıtlara alınmalarını izleyen dönemlerde ortaya çıkan bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda daha önce değer düşüklüğü ayrılan tutarı geçmeyecek şekilde geri çevrilir.

3.6 Borçlanma maliyetleri

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen özellikli varlıklar (amaçlandığı şekilde kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi uzun bir süreyi gerektiren varlığı ifade eder) söz konusu olduğunda, ilgili varlığın satın alınması, inşası veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar maliyetinin bir unsuru olarak aktifleştirilir. Bu kapsamda olmayan borçlanma maliyetleri ise oluştukları dönemde giderleştirilir.

3.7 Finansal araçlar

Finansal varlıklar

Finansal yatırımlar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınan finansal varlıklar haricinde, gerçeğe uygun piyasa değerinden alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamalar düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırımlar, yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar", "satılmaya hazır finansal varlıklar" ve "kredi ve alacaklar" olarak sınıflandırılır.

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 toplamını, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği 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 kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır.

Krediler ve alacaklar

Sabit ve belirlenebilir ödemeleri olan, piyasada işlem görmeyen ticari ve diğer alacaklar ve krediler bu kategoride sınıflandırılır. Krediler ve alacaklar etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden değer düşüklüğü düşülerek gösterilir.

Finansal kiralama alacakları için beklenen zarar karşılıkları

Şirket, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardına uygun olarak, itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirden izlenen finansal varlıklar için beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır.

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri/muhasebe politikaları (devamı)

3.7 Finansal araçlar (devamı)

Değer düşüklüğü TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen zarar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirmektedir. TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen "üç aşamalı" değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı karşılığı belirlenmektedir.

TFRS 9 kapsamında, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin ödeme güçlüğü nedeni ile yeniden yapılandırmaya tabi tutulması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Aşama 3:

Değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Şirket aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması

-Kredi değerliliğinin zayıfladığının, kredinin zafiyete uğramış olduğunun veya tahsil edilemeyeceğinin tespit edilmesi veya bu konuda kesin bir kanaate sahip olunması.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık grubunun güvenilmez bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri/muhasebe politikaları (devamı)

3.7 Finansal araçlar (devamı)

Finansal kiralama alacakları hariç, itfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı kiralama alacakları haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Kiralama alacağının tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı, değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde gelir tablosunda iptal edilir.

Satılmaya hazır özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren orijinal vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

Finansal yükümlülükler

Faizli finansal borçlar başlangıçta gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara alınır ve sonradan etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak değerlendirilir. Finansal borçlardan elde edilen nakit ile (işlem maliyetleri düşüldükten sonra) finansal borçların geri ödenmesi veya kapanması için ödenen tutarlar arasındaki fark Şirket'in borçlanma maliyetleri ile ilgili muhasebe politikasına uygun olarak borcun vadesi süresince kayda alınırlar.

Ticari ve diğer yükümlülükler

Ticari ve diğer yükümlülükler, teslim alınmış olan mallar veya hizmetler için gelecekte yapılacak ödemelerin rayiç değerini yansıtan maliyet ile, Şirket'e faturalanmış olup olmamasına bakılmaksızın kayıtlara yansıtılır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri/muhasebe politikaları (devamı)

3.7 Finansal araçlar (devamı)

Türev finansal araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket, gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak vadeli döviz işlem sözleşmeleri (forward foreign exchange contracts), swap döviz işlem sözleşmeleri (swap foreign exchange contracts) ve swap faiz işlem sözleşmeleri (swap interest exchange contracts)) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar cari yılın gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Şirket'in türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" veya "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Şirket için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içinde, negatif olması durumunda ise "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" içinde gösterilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Şirket, sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan kredilerin faiz ve kur riskindeki değişimleri swap işlemleri ile korunma muhasebesine tabi tutmuştur. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

Şirket ayrıca, kullanmış olduğu değişken faizli döviz kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Şirket, sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan kredilerin faiz riskindeki değişimleri swap işlemleri ile korunma muhasebesine tabi tutmuştur. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri/muhasebe politikaları (devamı)

3.7 Finansal araçlar (devamı)

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi (Dollar off-set yöntemi)" ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kaleminde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlendirilmesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Riskten korunma kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

3.8 TFRS 9 Geçiş ile Beraber Geçerliliğini Yitiren Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama alacakları için ayrılan özel karşılıklar

Tahsili ileride şüpheli olabilecek finansal kiralama alacakları için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut finansal kiralama alacaklarıyla 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.

Şirket, 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ kapsamında, tahsili vadesinden itibaren 150 günden fazla geciken ancak 240 günü geçmeyen finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240 günden fazla geciken ancak 360 günü geçmeyen finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayırır.

Ayrıca, gecikme yukarıda belirtilen süreleri geçmemiş olsa veya herhangi bir gecikme bulunmasa dahi şirket, borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verileri, güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak değerlendirip, belirleyeceği oranda özel karşılık ayırabilir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri/muhasebe politikaları (devamı)

3.8 TFRS 9 Geçiş ile Beraber Geçerliliğini Yitiren Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tahsili 150 günden fazla ve 360 günden az gecikmiş olan finansal kiralama alacakları Takipteki Alacaklar altında bulunan Tasfiye Olunacak Alacaklar olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacakları ise Zarar Niteliğindeki Alacaklar olarak sınıflandırılır.

Fesih edilen alacaklar için fatura kesimi durdurulduğundan ilgili tarihten itibaren reeskont hesaplaması yapılmamaktadır.

3.9 Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

Şirket, Türkiye'de ve sadece finansal kiralama alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

4. Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankasının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli mevduatlar	26.320	692.550	4.383	73.854
Vadesiz mevduatlar	815	702	440	2.396
Bankalar	27.135	693.252	4.823	76.250
Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası (*)	27.135	693.252	4.823	76.250

(*) 31 Aralık 2018 tarihli mali tablo formatında, nakit ve nakit benzerleri satırında yer almaktadır.

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, bankalardaki mevduatın faiz aralığı aşağıdaki şekildedir:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
	Faiz oranı(%)	Faiz oranı(%)
TL	17,43-20,4	18,7
Yabancı para	0,04-3,1	0,05 – 3,9

Şirket'in 31 Mart 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla nakit akış tablolarında, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar, nakit değerler ve bankalardan faiz reeskontları düşülerek gösterilmektedir:

	31 Mart 2019	31 Mart 2018
Bankalar	720.387	67.761
Faiz reeskontları (-)	519	9
Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	719.868	67.752

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar borsaya kote olmayan özsermaye araçlarından oluşmaktadır ve detayı aşağıdaki gibidir:

Şirket Adı	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	330	<1	324	<1
İbtech Uluslararası Bil. Ve İlet. Tekn. Araşt. Gel. Dan. Des. San. Ve Tic. A.Ş.	4	<1	4	<1
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	<1	<1	<1	<1
QNB Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	<1	<1	<1	<1
QNB Hemenal Finansman A.Ş.	<1	<1	<1	<1
Toplam	335		328	

6. Türev finansal varlıklar / yükümlülükler

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, türev finansal araçların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2019	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Swap para alım satım işlemleri	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			
<u>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	2.611.050	577	94.409
Swap faiz alım satım işlemleri	1.825.482	-	4.200
<u>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	936.916	-	135.622
Swap faiz alım satım işlemleri	90.378	207	-
Toplam	5.463.826	784	234.231

31 Aralık 2018	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Swap para alım satım işlemleri	766.780	27.981	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			
<u>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	1.038.920	4.453	76.138
Swap faiz alım satım işlemleri	1.837.834	-	1.486
<u>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	906.426	-	100.125
Swap faiz alım satım işlemleri	84.478	238	-
Toplam	4.634.438	32.672	177.749

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Türev finansal varlıklar / yükümlülükler (devamı)

Şirket, menkul kıymet ihraçları, kredi kullanımları ve finansal kiralama alacaklarına ilişkin olarak faiz ve kur oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla; riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkileri kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemler Karı/Türev Finansal İşlemlerden Zarar" hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir.

Şirket, nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Değerleme Farkları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, riskten korunma muhasebesi uygulanan nominal tutarlar ve gerçeğe uygun değer ya da nakit akış riskinden korunma muhasebesinin etkileri aşağıdaki gibidir:

	Borçlanmalarla korunma	İhraçlarla korunma	Finansal kiralama alacaklarıyla korunma
31.03.2019			
<u>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	1.669.803	941.247	-
Net gelir/gider etkisi	77	(43)	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	1.825.482
Net gelir/gider etkisi	-	-	(364)
<u>Nakit akış riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	936.916	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	(3.650)	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	90.378	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	(97)	-	-
31.12.2018			
<u>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	410.360	628.560	-
Net gelir/gider etkisi	163	7	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	1.837.834
Net gelir/gider etkisi	-	-	77
<u>Nakit akış riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	906.426	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	(958)	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	84.478	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	205	-	-

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Kiralama işlemleri, takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları (-)

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla, kiralama işlemleri, takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019
Brüt finansal kiralama alacakları	6.070.544
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	74.005
Finansal kiralama alacakları	6.144.549
Kazanılmamış gelirler (-)	951.160
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.193.389
Takipteki alacaklar	370.787
Beklenen zarar karşılıkları (-)	185.324
Toplam	5.378.852

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, kiralama işlemlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018
Brüt finansal kiralama alacakları	6.286.356
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	76.380
Finansal kiralama alacakları	6.362.736
Kazanılmamış gelirler (-)	1.001.532
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.361.204
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	57.327
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	31.466
Diğer alacaklar(*)	15.888
Kiralama işlemleri	5.465.885

(*) Finansal kiralama konusu malların sigortalanması sonucu oluşan sigorta prim alacaklarından ve finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan müşterilerden olan diğer masraf alacaklarından oluşmaktadır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Kiralama işlemleri, takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları (-) (devamı)

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla takipteki alacaklar hariç olmak üzere, finansal kiralama alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2019	1.928.308	1.552.514	1.974.130	1.591.160
2020	1.597.243	1.320.501	1.617.419	1.326.139
2021	1.147.388	990.981	1.189.596	1.021.295
2022	709.728	629.378	751.854	663.564
2023	371.869	334.161	401.230	359.209
2024	208.520	192.572	223.527	205.257
2025	77.335	71.741	93.769	86.821
2026	17.441	15.497	20.811	18.409
2027	10.434	9.798	12.186	11.324
2028	2.278	2.241	1.834	1.646
Toplam	6.070.544	5.119.384	6.286.356	5.284.824

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla beklenen zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019							
	Taşınan Değerler				Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Finansal Kiralama Alacakları	4.403.968	789.421	370.787	5.564.176	5.456	58.056	121.812	185.324

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, takipteki alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2018	
Tasfiye olunacak alacaklar (151 – 240 gün arası)	78.174
Tasfiye olunacak alacaklar (241 – 360 gün arası)	42.728
Zarar niteliğindeki alacaklar	162.005
Kazanılmamış gelirler (-)	26.469
Takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar	256.438
Özel karşılıklar (-)	102.480
Takipteki alacaklar, net	153.958

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Kiralama işlemleri, takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları (-) (devamı)

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla, beklenen zarar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Önceki dönem sonu	-	40.318	102.480	142.798
TFRS 9 açılış etkisi	6.071	23.154	8.197	37.422
Ayrılan karşılık (Not 22)	3.498	2.044	12.295	17.837
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (Not 21)	(4.113)	(7.460)	(1.160)	(12.733)
Dönem sonundaki karşılık	5.456	58.056	121.812	185.324

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla, takipteki kiralama işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak- 31 Mart 2018
Önceki dönem sonu	82.091
Ayrılan karşılık (Not 22)	5.615
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Not 21)	1.428
Dönem sonundaki karşılık	86.278

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, vadesi 150 günü geçen alacakların yaşlandırma çalışması aşağıdaki gibidir. Tabloda gecikme aralıklarına düşen gecikmiş bakiyelerin üzerine, ileride vadesi gelecek net anapara riskleri de eklenmiştir.

	31 Aralık 2018
151 – 240 gün arası gecikmiş alacaklar ve toplam riskleri	63.583
241 – 360 gün arası gecikmiş alacaklar ve toplam riskleri	38.345
360 gün üzeri gecikmiş alacaklar ve toplam riskleri	154.510
Takipteki alacaklar ve toplam riskleri	256.438

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Maddi duran varlıklar (net)

31 Mart 2019 tarihinde sona eren ara hesap döneminde maddi duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2019	Girişler(*)	Çıkışlar	31 Mart 2019
Ofis ekipmanları	7.280	80	-	7.360
Araçlar	-	3.017	-	3.017
Binalar	907	2.017	-	2.924
Arsalar	288	-	-	288
Diğer	160	-	-	160
	8.635	5.114	-	13.749

Birikmiş Amortismanlar	1 Ocak 2019	Dönem amortismanı	Çıkışlar	31 Mart 2019
Ofis ekipmanları	(5.501)	(71)	-	(5.572)
Araçlar	-	(319)	-	(319)
Binalar	(43)	(633)	-	(676)
Arsalar	-	-	-	-
Diğer	(111)	(6)	-	(117)
	(5.655)	(1.029)	-	(6.684)

Net	2.980			7.065
------------	--------------	--	--	--------------

(*)31 Mart 2019 tarihi itibarıyla , araç girişlerinin tamamı ve bina girişlerinin 1.936 TL'lik kısmı, Şirket'in kiracı olarak faaliyet kiralaması yoluyla kiraladığı menkul ve gayrimenkullerin TFRS 16 standardı uyarınca sabit kıymetlerinde sınıflandırdığı işlemlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2018	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Ofis ekipmanları	6.631	659	(10)	7.280
Binalar	907	-	-	907
Arsalar	818	-	(530)	288
Diğer	137	23	-	160
	8.493	682	(540)	8.635

Birikmiş Amortismanlar	1 Ocak 2018	Dönem amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Ofis ekipmanları	(5.227)	(284)	10	(5.501)
Binalar	(25)	(18)	-	(43)
Arsalar	-	-	-	-
Diğer	(87)	(24)	-	(111)
	(5.339)	(326)	10	(5.655)

Net	3.154			2.980
------------	--------------	--	--	--------------

Amortisman giderinin tamamı, kar veya zarar tablosunda, esas faaliyet giderleri altında genel işletme giderlerine dahil edilmiştir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Maddi olmayan duran varlıklar (net)

31 Mart 2019 tarihinde sona eren ara hesap döneminde maddi olmayan duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2019	Girişler	Transferler	Çıkışlar	31 Mart 2019
Lisanslar	7.080	106	-	-	7.186
	7.080	106	-	-	7.186
Birikmiş itfa payları	1 Ocak 2019	Dönem itfa payları	Transferler	Çıkışlar	31 Mart 2019
Lisanslar	(4.066)	(221)	-	-	(4.287)
	(4.066)	(221)	-	-	(4.287)
Net	3.014				2.899

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi olmayan duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2018	Girişler	Transferler	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Lisanslar	5.879	1.201	-	-	7.080
	5.879	1.201	-	-	7.080
Birikmiş itfa payları	1 Ocak 2018	Dönem itfa payları	Transferler	Çıkışlar	31 Aralık 2018
Lisanslar	(3.243)	(823)	-	-	(4.066)
	(3.243)	(823)	-	-	(4.066)
Net	2.636				3.014

İtfa paylarının tamamı, kar veya zarar tablosunda, esas faaliyet giderleri altında genel işletme giderlerine dahil edilmiştir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar****(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****10. Ertelenmiş vergi varlığı / borcu**

Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu, söz konusu geçici farklılıkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde geçerli olacağı tahmin edilen vergi oranları dikkate alınarak ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadırlar.

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergiye baz teşkil edenlerin dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden varlıklar		
Türev işlemlerden gider tahakkukları	234.231	177.749
Finansal kiralama alacakları karşılığı	153.540	84.808
Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri	3.631	3.859
Kıdem tazminatı karşılığı	3.261	3.078
Prim karşılığı	2.367	6.000
İzin karşılığı	2.129	2.095
Diğer karşılıklar	1.897	41.288
	401.056	318.877
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden yükümlülükler		
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	(48.205)	(42.039)
Peşin ödenen finansal kiralama konusu giderleri, ihraç edilen menkul kıymet ve kredi komisyonları ve vergileri	(26.855)	(26.086)
Alınan krediler gider tahakkukları	(4.968)	(4.515)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(2.146)	(2.050)
Menkul değerler değerlendirme artışı	(197)	(191)
	(82.371)	(74.881)
Net ertelenmiş vergiye baz teşkil eden varlıklar	318.685	243.996

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlıklarının ve borçlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Ertelenmiş vergi varlıkları		
Türev işlemlerden gider tahakkukları	50.456	38.544
Finansal kiralama alacakları karşılığı	33.779	18.661
Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri	780	833
Kıdem tazminatı karşılığı	717	677
Prim karşılığı	521	1.320
İzin karşılığı	468	461
Diğer karşılıklar	417	9.059
	87.138	69.555
Ertelenmiş vergi borçları		
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	(10.121)	(9.085)
Peşin ödenen finansal kiralama konusu giderleri, ihraç edilen menkul kıymet ve kredi komisyonları ve vergileri	(5.623)	(5.496)
Alınan krediler gider tahakkukları	(1.093)	(993)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(434)	(417)
Menkul değerler değerlendirme artışı	(39)	(38)
	(17.310)	(16.029)
Net ertelenmiş vergi varlıkları (*)	69.828	53.526

(*) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 31 Aralık 2020 tarihine kadar gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı(31 Aralık 2018-%22) kullanılmıştır. Ancak, 31 Aralık 2020 tarihinden sonrası için geçerli kurumlar vergisi oranı %20 olduğu için, 2020 sonrası gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçerli farklar için %20 vergi oranı(31 Aralık 2018-%20) kullanılmıştır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. Ertelenmiş vergi varlığı / borcu (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	1 Ocak- 31 Mart 2019	1 Ocak- 31 Mart 2018
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	53.526	10.739
Ertelenmiş vergi (gideri) / geliri	6.727	9.548
Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	8.752	-
Özkaynaklar altında muhasebeleşen tutar	823	(89)
Kapanış Bakiyesi	69.828	20.198

11. Diğer aktifler

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla, peşin ödenmiş giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019	
	TP	YP
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	48.030	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredilere ilişkin vergi ve faizler	12.089	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredi temin komisyon giderleri	13.471	-
Teminat mektubu komisyon gideri	10.686	-
Finansal kiralama konusu diğer giderler	2.851	-
Diğer	1.450	-
Peşin ödenmiş giderler	88.577	-
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	15.697	27.649
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	5.083	14.240
Diğer finansal kiralama alacakları(*)	5.057	10.445
Türev işlemler(**)	3.711	-
Personel avansları	48	-
Verilen avanslar ve depozitolar	34	-
Diğer (***)	191	-
Diğer aktifler	29.821	52.334
Diğer aktif toplamı	118.398	52.334

(*) Finansal kiralama konusu malların sigortalanması sonucu oluşan sigorta prim alacaklarından ve finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan müşterilerden olan diğer masraf alacaklarından oluşmaktadır.

(**) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri yansıtılarak, diğer aktiflerde sınıflandırılmıştır.

(***) 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 191 TL TL geçmiş yıllarda satıcılara ödenen avanslara ilişkin tutardır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11. Diğer aktifler (devamı)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, peşin ödenmiş giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2018	
	TP	YP
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	51.806	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredilere ilişkin vergi ve faizler	32.654	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredi temin komisyon giderleri	14.908	-
Teminat mektubu komisyon gideri	8.744	-
Finansal kiralama konusu diğer giderler	2.918	-
Diğer	610	-
Peşin ödenmiş giderler	111.640	-
Türev işlemler(*)	1.355	-
Personel avansları	22	-
Verilen avanslar ve depozitolar	2	-
Diğer (**)	191	-
Diğer aktifler	1.570	-
Diğer aktif toplamı	113.210	-

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri yansıtılarak, diğer aktiflerde sınıflandırılmıştır.

(**) 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 191 TL TL geçmiş yıllarda satıcılara ödenen avanslara ilişkin tutardır.

12. Alınan krediler

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar	746.357	140.750	181.783	-
Sabit faizli	746.357	140.750	181.783	-
Değişken faizli	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar	593.803	2.624.867	489.911	2.571.294
Sabit faizli	593.803	1.523.576	489.911	1.511.106
Değişken faizli	-	1.101.291	-	1.060.188
	1.340.160	2.765.617	671.694	2.571.294

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. Alınan krediler (devamı)

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin faiz aralıkları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	19,75-30,00	3,5	22,00-30,00	-
Değişken faizli	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	13,73-33,85	0,51-4,50	13,30-33,85	0,51-4,50
Değişken faizli	-	0,80-6,89	-	0,80-6,89

Orta ve uzun vadeli finansal borçların geri ödemeleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	Sabit faizli	Değişken faizli	Sabit faizli	Değişken faizli
2019	519.893	597.710	706.530	582.067
2020	554.283	222.300	295.828	211.231
2021	328.592	115.291	317.341	109.502
2022	261.278	75.211	250.735	71.315
2023	205.462	62.666	195.467	59.437
2024	160.327	19.174	152.410	18.145
2025	87.261	8.939	82.706	8.491
2026	283	-	-	-
Toplam	2.117.379	1.101.291	2.001.017	1.060.188

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

13. İhraç edilen menkul kıymetler (net)

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymet detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bono	517.775	-	937.176	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	445.138	-	446.417	-
Tahvil	148.560	-	154.917	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1.111.473	-	1.538.510	-

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla itfası tamamlanmamış bono, tahvil ve varlığa dayalı menkullere ilişkin özet bilgi aşağıdaki gibidir:

Kıymet Türü	İhraç Tarihi	Nominal Tutar	Vade Tarihi
Bono	26/02/2019	92.610	21/05/2019
Bono	12/02/2019	66.220	28/05/2019
Bono	05/02/2019	64.420	25/06/2019
Bono	08/01/2019	88.420	09/04/2019
Bono	18/12/2018	89.350	29/04/2019
Bono	03/12/2018	47.510	02/04/2019
Bono	13/11/2018	70.000	07/05/2019
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	20/06/2018	36.650	17/06/2020
Tahvil	04/06/2018	159.600	04/06/2021
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	28/05/2018	200.000	27/05/2020
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	14/02/2018	200.000	12/02/2020

14. Karşılıklar

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Kıdem tazminatı karşılığı	3.261	3.078
İzin karşılığı	2.129	2.095
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	5.390	5.173

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla 1.303 TL'lik kıdem tazminatındaki aktüeryal değişim ve ertelenmiş vergi etkisi olan 287 TL özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

14. Karşılıklar (devamı)

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Prim karşılığı	2.367	6.000
Diğer karşılıklar (*)	819	40.796
Diğer karşılıklar	3.186	46.796

(*)Diğer karşılıklar 225 TL dava karşılığı ve 594 TL genel yönetim gider tahakkukları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2018- Diğer karşılıklar 40.318 TL tutarında yakın izlemedeki kredi portföyü için ayrılan diğer karşılıklardan, 225 TL dava karşılığı ve 253 TL genel yönetim gider tahakkukları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır).

15. Diğer yükümlülükler

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla diğer borçlar ,ertelenmiş gelirler, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Ticari borçlar	5.370	76.802	5.817	84.594
Alınan avanslar	12.111	12.921	14.983	18.409
Diğer	230	2.043	19	3.264
Diğer borçlar	17.711	91.766	20.819	106.267
Peşin tahsil edilen komisyonlar ve faizler	3.631	-	3.859	-
Ertelenmiş gelirler	3.631	-	3.859	-
Ödenecek KDV	4.771	-	5.847	-
Ödenecek ücret ve diğer gelir vergisi stopajı	342	-	520	-
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	1.021	-	401	-
Ödenecek damga vergisi	12	-	13	-
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	6.146	-	6.781	-
Diğer yükümlülükler	27.488	91.766	31.459	106.267

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. Özkaynaklar

Sermaye

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Pay adedi, nominal değeri 0,01 tam Türk Lirası	11.500.000.000	11.500.000.000

Şirket'in tarihsel değerleriyle kayıtlı ve çıkarılmış sermayesi 31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla 115.000 TL'dir.

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ortaklar ve sahip oldukları sermaye paylarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019		31 Aralık 2018	
	Tutar	%	Tutar	%
QNB Finansbank A.Ş.	114.308	99,40	114.308	99,40
Diğer	692	0,60	692	0,60
Tarihsel değer ile toplam TL	115.000	100,00	115.000	100,00
Enflasyon etkisi	39.222		39.222	
Toplam	154.222		154.222	

Ana hissedar QNB Finansbank'ın "Finans Bank A.Ş." olan ticari unvanı 17.01.2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19.01.2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank A.Ş." olarak değişmiştir.

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ortakların halka açık payları toplamı %42,16'dır. Şirket'in imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 575.000 TL'dir (31 Aralık 2018 – 575.000 TL).

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. Özkaynaklar (devamı)

Sermaye yedekleri

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri hisse senedi ihraç primlerinden ve öz sermaye enflasyon düzeltmesi farklarından oluşmaktadır.

Kar yedekleri ve geçmiş yıllar kar/zararları

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedek akçeler, birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %20'sine ulaşınca kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamazlar; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilirler.

28 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2018 yılı dönem karı olan 73.588 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

Hisse başına kazanç

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

	31 Mart 2019	31 Mart 2018
Pay adedi, nominal değeri 0,01 Türk Lirası	11.500.000.000	11.500.000.000
Net dönem karı (Bin Türk Lirası)	25.892	36.363
Hisse başına kazanç (1 Türk Lirası hisse başına)	0,225	0,316

17. Nazım hesap kalemleri

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Kefaletler	38.567.892	37.564.696
İpotekler	2.718.067	2.753.923
Alacak temlikleri	2.247.365	2.095.070
Kredi garanti fonu	255.387	205.700
Araç / makina rehinleri	141.853	142.611
Ticari işletme rehni	30.000	30.000
Teminat çekleri	23.681	22.685
Mevduat temlikleri ve rehinleri	17.334	17.814
Diğer	35.895	38.303
Alınan teminatlar	44.037.474	42.870.802

Yukarıdaki tabloda belirtilen teminatlar finansal kiralama konu kıymetleri içermemektedir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

17. Nazım hesap kalemleri (devamı)

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, verilen teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Teminat mektupları(*)	871.414	1.142.903
Verilen teminatlar	871.414	1.142.903

(*) Toplam tutar içerisinde 271.700 TL (31 Aralık 2018 – 521.500 TL) Takasbank işlemleri için bankalardan alınıp Takasbank'a, 631.880 TL (31 Aralık 2018 – 602.800 TL) ise QNB'den alınıp bir kredi kuruluşuna verilen teminat tutarıdır.

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, cayılabilir taahhütlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Finansal kiralama taahhütleri	153.008	173.313
Finansal kiralama taahhütleri	153.008	173.313

Finansal kiralama taahhütleri içerisinde sözleşmesi imzalanan ancak henüz aktifleşmemiş işlemler yer almaktadır. Bu işlemlerden avans ödemesi yapılan, belgesi gelen veya akreditifleri açılan işlemler aynı zamanda bilançoda "Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar" ile "Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar" hesaplarında izlenmektedir.

31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Tahsile alınan ticari senetler	67.539	52.874
Tahsile alınan çekler	22.354	19.419
Emanet kıymetler	89.893	72.293

18. Kiralama gelirleri

31 Mart 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, kiralama gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Mart 2018
Finansal kiralama gelirleri	129.395	101.411
Kiralama gelirleri	129.395	101.411

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

19. Finansman giderleri (-)

31 Mart 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Mart 2018
Kullanılan kredilere verilen faizler	58.478	44.100
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	54.774	36.880
Verilen ücret ve komisyonlar	6.023	3.506
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri	148	-
Finansman giderleri	119.423	84.486

20. Esas faaliyet giderleri (-)

31 Mart 2019 amortisman gideri ve itfa payları TFRS 16 muhasebe standardının 2019 yılı etkilerini taşımaktadır. 31 Mart 2019 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2019
Personel giderleri	6.612
Genel işletme giderleri	2.351
Amortisman gideri ve itfa payları	1.250
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	182
Diğer (*)	6.664
Esas faaliyet giderleri	17.059

(*) Esas faaliyet giderleri içerisinde yer alan diğer giderler, finansal kiralama işlemleriyle ilgili sigorta, noter, ekspertiz vb. giderlerden oluşmaktadır.

31 Mart 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2018
Personel giderleri	6.595
Genel işletme giderleri	3.194
Amortisman gideri ve itfa payları	262
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	141
Diğer (*)	6.282
Esas faaliyet giderleri	16.474

(*) Esas faaliyet giderleri içerisinde yer alan diğer giderler, finansal kiralama işlemleriyle ilgili sigorta, noter, ekspertiz vb. giderlerden oluşmaktadır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. Diğer faaliyet gelirleri

31 Mart 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Mart 2018
Kambiyo işlemleri kârı	369.145	168.226
Türev finansal işlemlerden kar	81.216	41.649
Takipteki alacaklar karşılığı iptalleri ve tahsilatları (Not 7)	12.733	1.428
Bankalardan alınan faizler	1.100	700
Diğer(*)	4.076	8.654
Diğer faaliyet gelirleri	468.270	220.657

(*) Finansal kiralama konusu diğer gelirler ve alınan sigorta komisyonlarından oluşmaktadır.

22. Karşılıklar (-)

31 Mart 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2019				
Beklenen zarar karşılıkları (-)				
	1.Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Finansal kiralama alacakları	3.498	2.044	12.295	17.837

31 Mart 2018 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2018
Takipteki alacaklara ilişkin özel karşılıklar (Not 7) (*)	5.615
Toplam	5.615

23. Diğer faaliyet giderleri (-)

31 Mart 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Mart 2018
Kambiyo işlemleri zararı	368.621	167.864
Türev finansal işlemlerden zararlar	39.932	388
Diğer	38	17
Diğer faaliyet giderleri	408.591	168.269

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

24. Vergi

Vergi Karşılığı

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Mart 2018
Cari kurumlar vergisi karşılığı	15.590	20.409
Ertelenmiş vergi (geliri) /gideri	(6.727)	(9.548)
	8.863	10.861
	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Cari Vergi Varlığı Yükümlülüğü		
Cari kurumlar vergisi karşılığı	(78.635)	(63.044)
Eksi: Peşin ödenen geçici vergiler	139.820	139.787
Dönemin iade edilecek /(ödenecek) kurumlar vergisi tutarı	61.185	76.743

Ödenecek kurumlar vergisi bilançoda cari dönem vergi borcu hesap kaleminde, iade edilecek kurumlar vergisi bilançoda cari dönem vergi varlığı hesap kaleminde gösterilmektedir.

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2019	1 Ocak - 31 Mart 2018
Dönem Karı	25.892	36.363
Toplam vergi gideri	(8.863)	(10.861)
Vergi öncesi kar	34.755	47.224
Vergi etkisi	(7.646)	(10.389)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	30	(612)
Vergiden muaf gelir etkisi	(1.247)	140
Vergi karşılığı	(8.863)	(10.861)

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir.

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

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2019 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %22'dir. Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

24. Vergi (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

T.C. Başbakanlık Kanunlar ve Kararlar Genel Müdürlüğü'nce 28 Eylül 2017 tarihli Kanun Tasarısı ile teklif edilip, 28 Kasım 2017 tarihinde kabul edilen ve 5 Aralık 2017 tarihli 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. Maddesi'nde belirtildiği üzere 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na "Geçici Madde 10" eklenmiştir. 1'inci geçici madde uyarınca bu Kanunun 32 nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan %20 oranı, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine (özel hesap dönemi tayin edilen kurumlar için ilgili yıl içinde başlayan hesap dönemlerine) ait kurum kazançları için %22 olarak uygulanacaktır.

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

Gelir Vergisi Stopajı

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

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

Diğer Hususlar

27 Aralık 2011 tarihli ve 28155 sayılı resmi gazetede yayımlanan 2011/2604 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı olan "Mal ve Hizmetlere Uygulanacak Katma Değer Vergisi Oranlarının Tespitine İlişkin Kararda Değişiklik Yapılmasına Dair Karar" ile finansal kiralamaya konu bazı makine ve teçhizatların KDV'sinin ve teşvikli işlemlerin kiralalarının KDV'sinin %1'e indirilmesine karar verilmiştir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. İlişkili taraflardan alacaklar ve borçlar (net)

Şirket, hisselerinin %99,40'ına (31 Aralık 2018 – %99,40) sahip olan QNB Finansbank tarafından kontrol edilmektedir. Şirket'in nihai sahibi QNB'dir. Finansal tablolarda ortaklar, iştirakler ve bu şirketlerin ilişkili kuruluşları ilişkili taraflar olarak gösterilmektedir.

(a) 31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflarla olan bakiyelerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Bankalar	92.038	80.355
QNB Finansbank	92.038	80.355
Kiralama işlemlerinden alacaklar	20.020	21.446
QNB Finansbank	20.020	21.446
Maddi duran varlıklar	1.259	-
QNB Finansbank	1.259	-
Diğer aktifler	10.715	8.816
QNB	10.339	7.988
QNB Finansbank	75	150
Diğer ilişkili taraflar	301	678
Alınan krediler	584.531	265.010
QNB Finansbank	584.531	265.010
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.259	-
QNB Finansbank	1.259	-
Muhtelif borçlar	143	139
QNB Finansbank	143	139
Türev işlemlerden gider tahakkukları	59.972	65.035
QNB Finansbank	59.972	65.035
Verilen teminatlar	637.402	608.330
QNB Finansbank	5.522	5.530
QNB (*)	631.880	602.800
Türev finanslar araçlar	2.315.556	2.628.614
QNB Finansbank	2.315.556	2.628.614
Finansal kiralama taahhütleri	17	16
QNB Finansbank	17	16

(*) Farklı bir kredi kuruluşuna verilmek üzere QNB'den alınmıştır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. İlişkili taraflardan alacaklar ve borçlar (net) (devamı)

(b) 31 Mart 2019 ve 2018 tarihlerinde sona eren ara dönemlere ait, QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflar ile yapılan işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 31 Mart 2019	1 Ocak – 31 Mart 2018
Finansal kiralama gelirleri	1.465	102
QNB Finansbank	1.465	102
Bankalardan alınan faizler	559	696
QNB Finansbank	559	696
Finansman giderleri	(10.336)	(1.140)
QNB Finansbank	(8.899)	(208)
QNB	(386)	(180)
Diğer ilişkili taraflar	(1.051)	(752)
Türev finansal işlemlerden net gelir / (gider)	(5.357)	13.169
QNB Finansbank	(5.357)	13.169
Esas faaliyet giderleri	(839)	(745)
QNB Finansbank	(808)	(729)
Diğer ilişkili taraflar	(31)	(16)
Diğer (Diğer faaliyet gelirleri)	1	1
QNB Finansbank	1	1

(c) 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 2.460 TL'dir (31 Mart 2018 – 2.140 TL).

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

26. Finansal araçların yönetimi**Kur riski**

Yabancı para cinsinden gösterilen varlıklar ve yükümlülükler alım satım taahhütleriyle beraber Şirket'in kur riskine maruz kalmasına neden olmaktadır. Şirket riskleri yönetebilmek ve gelecekte gerçekleşmesi muhtemel alış ve satışların her döviz türü için karşılaştırmasını yapmak için gerektiğinde türev enstrümanlar kullanmaktadır. 31 Mart 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2019						
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	693.252	154.977	538.263	11	1	-
Krediler	3.928.091	968.567	2.959.524	-	-	-
Diğer aktifler	52.334	20.975	31.359	-	-	-
AKTİF TOPLAMI	4.673.677	1.144.519	3.529.146	11	1	-
PASİFLER						
Alınan krediler	2.765.617	346.134	2.419.483	-	-	-
Diğer borçlar	91.766	39.801	51.965	-	-	-
PASİF TOPLAMI	2.857.383	385.935	2.471.448	-	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	1.816.294	758.584	1.057.698	11	1	-
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(1.817.139)	(781.315)	(1.035.824)	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	(845)	(22.731)	21.874	11	1	-

31 Aralık 2018						
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	76.250	18.506	57.721	22	1	-
Kiralama işlemleri	4.011.579	1.009.906	2.997.407	4.266	-	-
Diğer alacaklar	10.307	3.116	7.191	-	-	-
Takipteki alacaklar (*)	31.947	5.258	26.689	-	-	-
Diğer aktifler	-	-	-	-	-	-
AKTİF TOPLAMI	4.130.083	1.036.786	3.089.008	4.288	1	-
PASİFLER						
Alınan krediler	2.571.294	209.778	2.361.516	-	-	-
Diğer borçlar	110.561	37.622	68.673	4.266	-	-
PASİF TOPLAMI	2.681.855	247.400	2.430.189	4.266	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	1.448.228	789.386	658.819	22	1	-
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(1.422.219)	(777.648)	(644.571)	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	26.009	11.738	14.248	22	1	-

(*) 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla, YP hesaplarda takip edilen ancak sözleşmesinin fesh edilmiş olması sebebiyle kur değerlemesi yapılmayan 51.533 TL tutarındaki(31 Aralık 2018 – 41.557 TL)takipteki kredi bakiyesini içermemektedir.

(**) Türev finansal araçlara ait kur gelir/gider reeskontları kur riski tablolarına dahil edilmemektedir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

26. Finansal araçların yönetimi (devamı)**Kur riskine duyarlılık**

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

Aşağıdaki tablo ABD Doları ve Avro'daki %10'luk değişimin Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Şirket, kur riskine duyarlılık analizini %10 oranında bir artış öngörüsü ile aşağıda gerçekleştirmiştir. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, finansal yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışını ifade eder.

	31 Mart 2019			
	Kar/Zarar		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun % 10 değişmesi halinde:				
1 – ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	75.858	(75.858)	75.858	(75.858)
2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(78.132)	78.132	(78.132)	78.132
3 – ABD Doları net etki (1+2)	(2.274)	2.274	(2.274)	2.274
Avro kurunun % 10 değişmesi halinde:				
4 – Avro net varlık/yükümlülüğü	105.770	(105.770)	105.770	(105.770)
5 – Avro riskinden korunan kısım (-)	(103.582)	103.582	(103.582)	103.582
6 – Avro net etki (4+5)	2.188	(2.188)	2.188	(2.188)
Diğer döviz kurlarının ortalama % 10 değişmesi halinde:				
7 – Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	1	(1)	1	(1)
8 – Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9 – Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)	1	(1)	1	(1)
TOPLAM (3+6+9)	(85)	85	(85)	85
31 Mart 2018				
	Kar/Zarar		Özkaynaklar (*)	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun % 10 değişmesi halinde:				
1 – ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	51.884	(51.884)	51.884	(51.884)
2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(52.028)	52.028	(52.028)	52.028
3 – ABD Doları net etki (1+2)	(144)	144	(144)	144
Avro kurunun % 10 değişmesi halinde:				
4 – Avro net varlık/yükümlülüğü	95.705	(95.705)	95.705	(95.705)
5 – Avro riskinden korunan kısım (-)	(98.846)	98.846	(98.846)	98.846
6 – Avro net etki (4+5)	(3.141)	3.141	(3.141)	3.141
Diğer döviz kurlarının ortalama % 10 değişmesi halinde:				
7 – Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	223	(223)	223	(223)
8 – Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9 – Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)	223	(223)	223	(223)
TOPLAM (3+6+9)	(3.062)	3.062	(3.062)	3.062

(*) Özkaynaklar sütunlarında verilen tutarlar, kar/zarar sütunlarında verilen tutarları içermektedir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

31 Mart 2019 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

26. Finansal araçların yönetimi (devamı)

Faiz oranı duyarlılığı

Şirket'in faiz oranına duyarlı finansal araçlarının riskten korunma muhasebesi sonrası dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2019	31 Aralık 2018
Sabit faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Bankalar	720.387	81.073
- Finansal Kiralama Alacakları, Diğer Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar (*)	4.353.288	4.478.611
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	3.050.738	2.225.414
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.074.612	1.501.604
Değişken faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Finansal Kiralama Alacakları, Diğer Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar (*)	1.041.066	1.054.923
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	1.055.039	1.017.574
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	36.861	36.906

(*) Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar, kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar ve kiralama işlemleri için verilen avansları içermemektedir.

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan faiz oranı riskine ve mali yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Şirket, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır.

Raporlama tarihinde faiz oranlarının 100 baz puan yüksek olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit olması durumunda:

- Şirket'in değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen 3 aylık faiz gelirleri 2.610 TL değerinde artacaktır (31 Mart 2018 – 84 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan 3 aylık faiz giderleri 2.611 TL değerinde artacaktır (31 Mart 2018 – 1.952 TL).
- Şirket'in değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetlerinden olan 3 aylık faiz giderleri 92 TL değerinde artacaktır (31 Mart 2018 – 225 TL).

Raporlama tarihinde faiz oranlarının 100 baz puan düşük olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit olması durumunda dönem karı aynı tutarlarda azalacaktır.

27. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Bulunmamaktadır.