

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

**30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap
dönemine ait finansal tablolar**

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Finansal durum tablosu (bilançosu)	1- 2
Nazım hesaplar tablosu	3
Kar veya zarar tablosu	4
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	5
Özkaynak değişim tablosu	6
Nakit akış tablosu	7
Finansal tablolara ilişkin dipnotlar	8 - 37

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilançosu)
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmemiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem				Önceki Dönem		
VARLIKLAR		30.09.2020				31.12.2019		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	4	24.827	189.443	214.270	9.236	64.778	74.014
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	6	-	4.708	4.708	-	54.889	54.889
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	832	-	832	530	-	530
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	1.776.184	4.833.818	6.610.002	1.373.726	4.038.403	5.412.129
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)	7	1.728.830	4.838.561	6.567.391	1.318.974	3.976.003	5.294.977
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		2.238.555	5.383.441	7.621.996	1.761.650	4.469.607	6.231.257
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		509.725	544.880	1.054.605	442.676	493.604	936.280
	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.4	Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	7	111.498	222.908	334.406	136.728	204.757	341.485
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	7	64.144	227.651	291.795	81.976	142.357	224.333
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)		4.833	-	4.833	6.507	-	6.507
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3.799	-	3.799	2.893	-	2.893
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	8	4.460	-	4.460	6.248	-	6.248
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	97.522	-	97.522	67.203	-	67.203
XII.	DİĞER AKTİFLER	10	289.402	301.715	591.117	120.491	143.272	263.763
	ARA TOPLAM		2.201.859	5.329.684	7.531.543	1.586.834	4.301.342	5.888.176
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI			2.201.859	5.329.684	7.531.543	1.586.834	4.301.342	5.888.176

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu (Bilançosu)
Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız denetimden geçmemiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari Dönem				Önceki Dönem		
		30.09.2020				31.12.2019		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. ALINAN KREDİLER	11	1.557.296	3.794.144	5.351.440	1.392.747	2.492.290	3.885.037	
II. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-	
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		876	987	1.863	2.046	1.763	3.809	
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	565.438	-	565.438	713.574	-	713.574	
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-	
V. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	6	2.456	303.715	306.171	5.130	205.526	210.656	
VII. KARŞILIKLAR	13	14.098	-	14.098	12.284	-	12.284	
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		7.299	-	7.299	6.525	-	6.525	
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-	
7.4 Diğer Karşılıklar		6.799	-	6.799	5.759	-	5.759	
VIII. CARİ VERGİ BORCU	23	44.182	-	44.182	-	-	-	
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	9	-	-	-	-	-	-	
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-	
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	71.473	173.096	244.569	49.617	115.313	164.930	
ARA TOPLAM		2.255.819	4.271.942	6.527.761	2.175.398	2.814.892	4.990.290	
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-	
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XII. ÖZKAYNAKLAR	15	1.003.782	-	1.003.782	897.886	-	897.886	
13.1 Ödenmiş Sermaye		115.000	-	115.000	115.000	-	115.000	
13.2 Sermaye Yedekleri		40.381	-	40.381	40.381	-	40.381	
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		1.159	-	1.159	1.159	-	1.159	
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		39.222	-	39.222	39.222	-	39.222	
12.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.306)	-	(1.306)	(1.306)	-	(1.306)	
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		475	-	475	998	-	998	
13.5 Kâr Yedekleri		771.483	-	771.483	680.517	-	680.517	
13.5.1 Yasal Yedekler		27.508	-	27.508	27.508	-	27.508	
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		743.975	-	743.975	653.009	-	653.009	
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
13.6 Kâr veya Zarar		77.749	-	77.749	62.296	-	62.296	
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(28.670)	-	(28.670)	(28.670)	-	(28.670)	
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		106.419	-	106.419	90.966	-	90.966	
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		3.259.601	4.271.942	7.531.543	3.073.284	2.814.892	5.888.176	

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla nazım hesaplar tablosu

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

		Bağımsız denetimden geçmemiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		30.09.2020				31.12.2019		
NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN TEMİNATLAR	16	17.807.414	46.528.391	64.335.805	15.703.617	34.194.931	49.898.548
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	16	203.146	667.163	870.309	114.372	588.406	702.778
V.	TAAHHÜTLER	16	418.489	715.699	1.134.188	64.131	308.018	372.149
5.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabılır Taahhütler		418.489	715.699	1.134.188	64.131	308.018	372.149
5.2.1	Kiralama Taahhütleri		418.489	715.699	1.134.188	64.131	308.018	372.149
5.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		418.489	715.699	1.134.188	64.131	308.018	372.149
5.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	6	1.165.048	3.372.173	4.537.221	1.583.756	3.241.184	4.824.940
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1.155.322	3.354.144	4.509.466	1.583.756	3.241.184	4.824.940
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1.155.322	3.340.197	4.495.519	1.183.756	2.636.340	3.820.096
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	13.947	13.947	400.000	604.844	1.004.844
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		9.726	18.029	27.755	-	-	-
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		6.188	6.137	12.325	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	7.988	7.988	-	-	-
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		3.538	3.904	7.442	-	-	-
6.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	16	96.775	186.364	283.139	58.575	127.433	186.008
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			19.690.872	51.469.790	71.160.662	17.524.451	38.459.972	55.984.423

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosu
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş	Sınırlı bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
		Cari Dönem 01.01. – 30.09.2020	Cari Dönem 01.07. – 30.09.2020	Önceki Dönem 01.01. – 30.09.2019	Önceki Dönem 01.07. – 30.09.2019
GELİR VE GİDER KALEMLERİ					
	Dipnot				
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		432.716	148.414	394.506	131.628
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	17	432.716	148.414	394.506	131.628
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		432.716	148.414	394.506	131.628
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FINANSMAN GİDERLERİ (-)	18	233.692	80.699	345.613	110.919
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		177.241	61.159	193.171	61.704
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		173	48	213	46
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		40.014	14.210	134.107	43.152
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		16.264	5.282	18.122	6.017
III. BRÜT K/Z (I-II)		199.024	67.715	48.893	20.709
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	19	61.607	21.287	54.347	18.390
4.1 Personel Giderleri		25.694	8.870	21.556	7.100
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		1.042	474	627	263
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		11.815	4.277	11.461	3.943
4.5 Diğer		23.056	7.666	20.703	7.084
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		137.417	46.428	(5.454)	2.319
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	20	1.796.208	850.237	1.224.484	466.811
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		2.354	674	4.713	1.271
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		100	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		120.270	15.340	161.170	54.096
6.6 Kambyo İşlemleri Kârı		1.613.080	809.268	1.022.982	403.463
6.7 Diğer		60.404	24.955	35.619	7.981
VII. KARŞILIK GİDERLERİ (-)	21	151.056	64.794	59.704	25.054
7.1 Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		151.056	64.794	59.704	25.054
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	22	1.640.344	783.489	1.059.342	415.334
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zaranı		-	-	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		60.593	(4.080)	33.730	9.104
8.5 Kambyo İşlemleri Zaranı		1.579.291	787.303	1.025.023	406.176
8.6 Diğer		460	266	589	54
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		142.225	48.382	99.984	28.742
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		142.225	48.382	99.984	28.742
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	23	35.806	14.184	23.107	4.967
14.1 Cari Vergi Karşılığı		65.973	44.294	13.031	(13.055)
14.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	10.076	10.076
14.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		30.167	30.110	-	(7.946)
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		106.419	34.198	76.877	23.775
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 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		106.419	34.198	76.877	23.775
HİSSE BAŞINA KAR /ZARAR	15	0,925	0,297	0,668	0,206

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu****(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

	Bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş	Bağımsız denetimden geçmemiş
	Cari dönem 01.01. – 30.09.2020	Cari dönem 01.07. – 30.09.2020	Önceki dönem 01.01. – 30.09.2019	Önceki dönem 01.07. – 30.09.2019
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU				
I. DÖNEM KARI/ZARARI	106.419	34.198	76.877	23.775
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(523)	175	828	392
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(523)	175	828	392
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri / Giderleri	202	202	106	72
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(877)	18	953	429
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	152	(45)	(231)	(109)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	105.896	34.373	77.705	24.167

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
							1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem (01/01 – 30/09/2019)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	15	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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	15	115.000	1.159	-	39.222	-	(1.016)	-	-	153	(588)	606.929	44.918	-	805.777
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	85	743	-	-	76.877	77.705
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)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	73.588	(73.588)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)			115.000	1.159	-	39.222	-	(1.016)	-	-	238	155	680.517	(28.670)	76.877	883.482
Carî Dönem (01/01 – 30/09/2020)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	15	115.000	1.159	-	39.222	-	(1.306)	-	-	314	684	680.517	62.296	-	897.886
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	15	115.000	1.159	-	39.222	-	(1.306)	-	-	314	684	680.517	62.296	-	897.886
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	161	(684)	-	-	106.419	105.896
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.966	(90.966)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90.966	(90.966)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)			115.000	1.159	-	39.222	-	(1.306)	-	-	475	-	771.483	(28.670)	106.419	1.003.782

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 çevrim farkları,

5. Gerçekleştirebilir değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırılma kazançları/kayıpları,

6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait nakit akış tablosu
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmemiş Cari Dönem 01.01. – 30.09.2020	Bağımsız denetimden geçmemiş Önceki Dönem 01.01. – 30.09.2019
	Dipnot		
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	(84.820)	(40.548)
1.1.1	Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri	425.639	373.458
1.1.2	Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri	(271.618)	(240.991)
1.1.3	Alınan Temettüleri	(202)	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	10.757	6.437
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	2.493	339
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(26.921)	(23.096)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(23.182)	(2.598)
1.1.9	Diğer	(201.786)	(154.097)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(209.629)	514.296
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	225.771	507.711
1.2.2	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(511.386)	(48.474)
1.2.3	Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
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)	75.986	55.059
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(294.449)	473.748
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	(686)	(122)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	5
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer	(1.669)	(339)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(2.355)	(456)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI		
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	4.909.553	5.527.609
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(4.519.001)	(6.059.001)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6	Diğer	-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	390.552	(531.392)
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	46.533	32.997
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	140.281	(25.103)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	74.011	81.066
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	214.292	55.963

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz 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 2019 – %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 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla personel sayıları sırasıyla 120 ve 123'tür.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Şirket'in 14 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2019 – 14).

30 Eylül 2020 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 26 Ekim 2020 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 değişikliği dikkate alarak 30 Eylül 2020 tarihli finansal tablolarını hazırlamıştır.

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.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz 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

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

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

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019’da TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’ standardında yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, işletme tanımına ilişkin soru işaretlerinin giderilmesinde şirketlere yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- *İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;*
- *Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;*
- *İşletmelerin edinilen bir sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı olacak uygulama rehberi eklenmesi;*
- *İşletme ve çıktı tanımlarının sınırlandırılması; ve*
- *İsteğe bağlı olarak uygulanacak bir gerçeğe uygun değer testinin (yoğunluk testi) getirilmesi.*

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz 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)

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

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

TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7 deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır.

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

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturaktır. 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.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

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

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

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

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

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

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz 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)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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

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

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

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

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

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

12 Mart 2020'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "*Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar*"e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye yarılanmamıştır/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.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz 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)

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

Mayıs 2020'de UMSK, UFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, UMSK'nın Kavramsal Çerçeve'sinin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atıfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için UFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, UFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygulayarak ise erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

Mayıs 2020'de UMSK, UMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa UFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır.

Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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

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

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz 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 - 2018-2020 Dönemi

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

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

UFRS 16'ya getirilen değişiklik (yayın tarihinde yürürlüğe girmiştir) dışındaki değişikliklerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir.

Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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. Finansal tabloların kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır. Ekli finansal tablolarda herhangi bir sınıflandırma yapılmamıştır.

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.

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz 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)

2.7 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.

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirus salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâla alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Şirket beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları 2.7.1 no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Şirket ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

2.7.1. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Aşama 3:

BDDK'nın 19 Mart 2020 tarih ve 8950 sayılı kararına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğin 6 ncı maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde ve aynı maddenin altıncı fıkrasında belirtilen 90 gün gecikme süresinin, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ayıran şirketler için de geçerli olmak ve bu Kurul Kararı tarihi itibarıyla henüz "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenmeyen alacaklar da dahil olmak üzere, 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün ve finansal kiralama şirketlerince 240 gün olarak uygulanmasına, imkan sağlanmıştır.

Bu karar ile TFRS 9 uygulayan finansal kiralama şirketlerinin de gecikme gün süresini 180 gün olarak uygulayabileceği değerlendirilmiştir. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların İkinci Grupta sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
- 90 günlük gecikmeye rağmen "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabına aktarılmayan alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, şirketlerin TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

Şirket 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Bu kapsamda yer alan alacaklar kredi zararları hesaplaması açısından münferit olarak değerlendirilmiştir.

2.8 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tabloları işletmenin sürekliliği ilkelerine göre hazırlamıştır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz 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

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren döneme ait ara dönem finansal tablolar, Ara dönem finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 31 Aralık 2019'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır. Şirket beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları 2.7.1 no'lu "Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır.

3.1 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

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankasının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli mevduatlar	23.709	188.271	8.982	64.064
Vadesiz mevduatlar	1.121	1.198	255	723
Beklenen zarar karşılığı	(3)	(26)	(1)	(9)
Bankalar	24.827	189.443	9.236	64.778
Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası	24.827	189.443	9.236	64.778

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, bankalardaki mevduatın faiz aralığı aşağıdaki şekildedir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
	Faiz oranı(%)	Faiz oranı(%)
TL	9,26 - 11,25	8,50 – 10,00
Yabancı para	0,01	0,03 - 1,85

Şirket'in 30 Eylül 2020 ve 2019 tarihleri itibarıyla nakit akış tablolarında, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar, nakit değerler ve bankalardan faiz reeskontları düşülerek gösterilmektedir:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Bankalar	214.270	55.961
Beklenen zarar karşılığı	29	8
Faiz reeskontları (-)	7	6
Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	214.292	55.963

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz 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

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar borsaya kote olmayan özsermaye araçlarından oluşmaktadır ve detayı aşağıdaki gibidir:

Şirket Adı	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	828	<1	526	<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	832		530	

6. Türev finansal varlıklar / yükümlülükler

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, türev finansal araçların detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2020	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Swap para alım satım işlemleri	7.988	-	161
Futures alım satım işlemleri	19.767	141	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			
<u>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	2.638.972	4.567	295.907
Swap faiz alım satım işlemleri	1.856.547	-	10.064
<u>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	13.947	-	39
Toplam	4.537.221	4.708	306.171

31 Aralık 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	2.088.508	54.889	39.040
Swap faiz alım satım işlemleri	1.731.588	-	9.920
<u>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	965.976	-	161.663
Swap faiz alım satım işlemleri	38.868	-	33
Toplam	4.824.940	54.889	210.656

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz 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, Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamaktadır.

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 "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 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
30 Eylül 2020			
<u>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	2.127.928	511.044	-
Net gelir/gider etkisi	(149)	(8)	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	1.856.547
Net gelir/gider etkisi	-	-	(581)
<u>Nakit akış riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	(905)	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	13.947	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	28	-	-
31 Aralık 2019			
<u>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	1.723.479	365.029	-
Net gelir/gider etkisi	186	(435)	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	1.731.588
Net gelir/gider etkisi	-	-	(118)
<u>Nakit akış riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	965.976	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	1.865	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	38.868	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	(233)	-	-

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz 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 (-)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, kiralama işlemleri, takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Brüt finansal kiralama alacakları	7.554.288	6.165.867
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	67.708	65.390
Finansal kiralama alacakları	7.621.996	6.231.257
Kazanılmamış gelirler (-)	1.054.605	936.280
Kiralama işlemlerinden alacaklar	6.567.391	5.294.977
Takipteki alacaklar	334.406	341.485
Beklenen zarar karşılıkları (-)	291.795	224.333
Toplam	6.610.002	5.412.129

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla takipteki alacaklar hariç olmak üzere, finansal kiralama alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2020	662.736	568.383	2.084.971	1.695.929
2021	2.465.749	2.032.714	1.659.251	1.381.143
2022	1.906.213	1.630.850	1.163.296	1.010.869
2023	1.329.984	1.174.534	693.136	620.251
2024	765.648	697.581	377.981	347.818
2025	316.066	293.010	141.704	131.878
2026	83.606	79.371	30.122	27.292
2027	21.710	20.765	13.366	12.458
2028	2.576	2.475	2.040	1.949
Toplam	7.554.288	6.499.683	6.165.867	5.229.587

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla beklenen zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020							
	Taşınan Değerler				Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
30 Eylül 2020	5.972.601	594.790	334.406	6.901.797	11.966	121.598	158.231	291.795
31 Aralık 2019	4.682.927	612.050	341.485	5.636.462	11.889	64.617	147.827	224.333

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz 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)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, beklenen zarar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Önceki dönem sonu	11.889	64.617	147.827	224.333
Ayrılan karşılık (Not 21)	4.556	75.967	69.982	150.505
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Not 20)	(23.492)	(8.307)	(7.598)	(39.397)
Aşamalar arası giriş / çıkış	19.013	(10.679)	(8.334)	-
Aktiften silinenler (-) (*)	-	-	(43.646)	(43.646)
Dönem sonundaki karşılık	11.966	121.598	158.231	291.795

(*) 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğe ("Yönetmelik") 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete yapılan değişiklik kapsamında; Şirketimizin "Zarar Niteliğindeki Alacaklar" hesabında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan 43.646 TL tutarlı alacaklar kayıtlardan düşülmüştür.

30 Eylül 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 21) (*)	2.210	16.410	41.076	59.696
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Not 20)	(10.282)	(8.204)	(2.928)	(21.414)
Aşamalar arası giriş / çıkış	7.115	(16.561)	9.446	-
Dönem sonundaki karşılık	5.114	55.117	158.271	218.502

8. Cari dönem vergi varlığı

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Katma değer vergisi	4.460	-	-	-
Kurumlar vergisi(Not 23)	-	-	6.248	-
Cari dönem vergi varlığı	4.460	-	6.248	-

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. 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.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergiye baz teşkil edenlerin dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden varlıklar		
Türev işlemlerden gider tahakkukları	307.711	221.435
Finansal kiralama alacakları karşılığı	185.203	157.666
Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri	6.453	4.744
Kıdem tazminatı karşılığı	4.798	4.097
İzin karşılığı	2.501	2.428
Prim karşılığı	4.421	5.380
Diğer karşılıklar	5.044	5.034
	516.131	400.784
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden yükümlülükler		
Peşin ödenen finansal kiralama konusu giderleri, ihraç edilen menkul kıymet ve kredi komisyonları ve vergileri	(34.339)	(29.026)
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	(22.178)	(54.889)
Alınan krediler gider tahakkukları	(4.249)	(6.412)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(2.580)	(2.553)
Menkul değerler değerleme artışı	(594)	(393)
	(63.940)	(93.273)
Net ertelenmiş vergiye baz teşkil eden varlıklar	452.191	307.511

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. Ertelenmiş vergi varlığı / borcu (devamı)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlıklarının ve borçlarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Ertelenmiş vergi varlıkları		
Türev işlemlerden gider tahakkukları	62.280	47.732
Finansal kiralama alacakları karşılığı	40.745	34.686
Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri	1.306	992
Kıdem tazminatı karşılığı	1.056	901
İzin karşılığı	550	534
Prim karşılığı	973	1.184
Diğer karşılıklar	3.562	1.108
	110.472	87.137
Ertelenmiş vergi borçları		
Peşin ödenen finansal kiralama konusu giderleri, ihraç edilen menkul kıymet ve kredi komisyonları ve vergileri	(6.936)	(5.971)
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	(4.445)	(11.961)
Alınan krediler gider tahakkukları	(935)	(1.411)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(515)	(512)
Menkul değerler değerlendirme artışı	(119)	(79)
	(12.950)	(19.934)
Net ertelenmiş vergi varlıkları (*)	97.522	67.203

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

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	1 Ocak- 30 Eylül 2020	1 Ocak- 30 Eylül 2019
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	67.203	53.526
TFRS 9 geçiş ertelenmiş vergi etkisi	-	8.752
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	30.167	(10.076)
Özkaynaklar altında muhasebeleşen tutar	152	(231)
Kapanış Bakiyesi	97.522	51.971

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. Diğer aktifler

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	47.726	-	43.933	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredi temin komisyon giderleri	15.739	-	14.112	-
Teminat mektubu komisyon gideri	15.535	-	11.852	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredilere ilişkin vergi ve faizler	12.089	-	3.907	-
Finansal kiralama konusu diğer giderler	3.128	-	3.046	-
Diğer	1.662	-	899	-
Peşin ödenmiş giderler	95.879	-	77.749	-
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	172.248	100.346	23.123	85.525
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	13.233	182.160	13.153	45.651
Diğer finansal kiralama alacakları(*)	8.442	19.205	6.283	12.084
Verilen avanslar ve depozitolar	15	4	88	12
Personel avansları	40	-	26	-
Diğer (**)	77	-	69	-
Diğer beklenen zarar karşılığı(***)	(532)	-	-	-
Diğer aktifler	193.523	301.715	42.742	143.272
Diğer aktif toplamı	289.402	301.715	120.491	143.272

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

(**) 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla 69 TL geçmiş yıllarda satıcılara ödenen avanslara ve 8 TL diğer alacaklara ilişkin tutardır (31 Aralık 2019 - 69 TL geçmiş yıllarda satıcılara ödenen avanslara ilişkin tutardır).

(***) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla diğer finansal kiralama alacakları için hesaplanan beklenen zarar karşılığıdır (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

11. Alınan krediler

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar	733.732	981.106	433.274	197.845
Sabit faizli	733.732	981.106	433.274	197.845
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar	823.564	2.813.038	959.473	2.294.445
Sabit faizli	823.564	2.232.560	959.473	1.694.865
Değişken faizli	-	580.478	-	599.580
Alınan krediler toplamı	1.557.296	3.794.144	1.392.747	2.492.290

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

11. Alınan krediler (devamı)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin faiz aralıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	7,00 - 15,40	0,75 - 2,25	13,80-22,00	1,50-4,75
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	7,75- 33,85	0,51 - 4,99	11,80-33,85	0,51 - 4,99
Değişken faizli	-	0,80 - 6,07	-	0,80 - 6,89

Orta ve uzun vadeli finansal borçların geri ödemeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	Sabit faizli	Değişken faizli	Sabit faizli	Değişken faizli
2020	339.593	86.828	824.079	236.805
2021	1.013.702	165.450	628.141	121.418
2022	632.400	198.636	451.500	145.732
2023	627.549	89.500	443.766	66.008
2024	280.014	27.261	196.374	20.203
2025	150.870	12.803	104.068	9.414
2026	11.996	-	6.410	-
Toplam	3.056.124	580.478	2.654.338	599.580

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. İhraç edilen menkul kıymetler (net)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymet detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Bono	399.700	-	442.887	-
Tahvil	165.738	-	168.227	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	102.460	-
İhraç edilen menkul kıymetler	565.438	-	713.574	-

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla itfası tamamlanmamış bono, tahvil ve varlığa dayalı menkullere ilişkin özet bilgi aşağıdaki gibidir:

Kıymet Türü	Nominal Tutar	İhraç Tarihi	Vade Tarihi
Bono	140.000	28/09/2020	19/01/2021
Bono	69.500	22/09/2020	12/01/2021
Bono	92.070	15/09/2020	05/01/2021
Bono	25.500	01/09/2020	24/11/2020
Bono	37.700	12/08/2020	10/11/2020
Bono	35.000	15/04/2020	01/10/2020
Tahvil	159.600	04/06/2018	04/06/2021

13. Karşılıklar

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kıdem tazminatı karşılığı	4.798	4.097
İzin karşılığı	2.501	2.428
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	7.299	6.525

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Prim karşılığı	4.421	5.380
Diğer karşılıklar (*)	2.378	379
Diğer karşılıklar	6.799	5.759

(*)Diğer karşılıklar 319 TL dava karşılığı ve 2.059 TL genel yönetim gider tahakkukları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2019 - Diğer karşılıklar 225 TL dava karşılığı ve 154 TL genel yönetim gider tahakkukları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır).

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

14. Diğer yükümlülükler

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla diğer borçlar, ertelenmiş gelirler, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	TP	YP	TP	YP
Ticari borçlar	13.773	133.063	15.039	82.571
Alınan avanslar	50.050	40.048	27.190	32.742
Diğer borçlar	63.823	173.111	42.229	115.313
Peşin tahsil edilen komisyonlar ve faizler	6.480	-	4.744	-
Ertelenmiş gelirler	6.480	-	4.744	-
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	546	-	500	-
Ödenecek ücret ve diğer gelir vergisi stopajı	546	-	629	-
Ödenecek KDV	46	-	1.492	-
Ödenecek damga vergisi	17	-	23	-
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	1.155	-	2.644	-
Diğer yükümlülükler	71.458	173.111	49.617	115.313

15. Özkaynaklar**Sermaye**

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
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 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla 115.000 TL'dir.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ortaklar ve sahip oldukları sermaye paylarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	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	

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2019 – 575.000 TL).

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

15. Özkaynaklar (devamı)

Sermaye yedekleri

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri hisse senedi ihraç primlerinden ve özsermaye 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.

31 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2019 yılı dönem karı olan 90.966 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:

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
Pay adedi, nominal değeri 0,01 Türk Lirası	11.500.000.000	11.500.000.000
Net dönem karı (Bin Türk Lirası)	106.419	76.877
Hisse başına kazanç (1 Türk Lirası hisse başına)	0,925	0,668

16. Nazım hesap kalemleri

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Kefaletler	55.763.886	42.770.732
Alacak temlikleri	4.086.806	2.994.149
İpotekler	3.736.981	3.509.297
Kredi garanti fonu	408.984	324.028
Araç / makina rehinleri	156.813	137.968
Ticari işletme rehni	30.000	30.000
Teminat çekleri	27.087	23.153
Mevduat temlikleri ve rehinleri	21.786	19.041
Diğer	103.462	90.180
Alınan teminatlar	64.335.805	49.898.548

Yukarıdaki tabloda belirtilen teminatlar finansal kiralamaya konu kıymetleri içermemektedir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. Nazım hesap kalemleri (devamı)

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, verilen teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Teminat mektupları(*)	870.309	702.778
Verilen teminatlar	870.309	702.778

(*) Toplam tutar içerisinde 170.000 TL (31 Aralık 2019 – 95.000 TL) Takasbank işlemleri için bankalardan alınıp Takasbank'a, 667.053 TL (31 Aralık 2019 – 588.322 TL) ise QNB'den alınıp bir kredi kuruluşuna verilen teminat tutarıdır.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, cayılabilir taahhütlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Finansal kiralama taahhütleri	1.134.188	372.149
Finansal kiralama taahhütleri	1.134.188	372.149

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.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Tahsile alınan ticari senetler	255.644	164.486
Tahsile alınan çekler	27.495	21.522
Emanet kıymetler	283.139	186.008

17. Kiralama gelirleri

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, kiralama gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Finansal Kiralama Gelirleri	432.716	148.414	394.506	131.628
Finansman giderleri	432.716	148.414	394.506	131.628

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

18. Finansman giderleri (-)

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Kullanılan kredilere verilen faizler	177.241	61.159	193.171	61.704
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	40.014	14.210	134.107	43.152
Verilen ücret ve komisyonlar	16.264	5.282	18.122	6.017
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz gideri	173	48	213	46
Finansman giderleri	233.692	80.699	345.613	110.919

19. Esas faaliyet giderleri (-)

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Personel giderleri	25.694	8.870	21.556	7.100
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	17.465	5.949	17.157	5.789
Genel işletme giderleri	7.399	2.761	7.408	2.566
Amortisman gideri ve itfa payları	4.416	1.516	4.053	1.377
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	1.042	474	627	263
Diğer (*)	5.591	1.717	3.546	1.295
Esas faaliyet giderleri	61.607	21.287	54.347	18.390

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

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. Diğer faaliyet gelirleri

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Kambiyo işlemleri kârı	1.613.080	809.268	1.022.982	403.463
Türev finansal işlemlerden kar	120.270	15.340	161.170	54.096
Takipteki alacaklar karşılığı iptalleri ve tahsilatları (Not 7)	39.397	16.686	21.414	3.282
Bankalardan alınan faizler	2.354	674	4.713	1.271
Temettü gelirleri	100	-	-	-
Diğer(*)	21.007	8.269	14.205	4.699
Diğer faaliyet gelirleri	1.796.208	850.237	1.224.484	466.811

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

21. Karşılıklar (-)

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

1 Ocak-30 Eylül 2020				
Beklenen zarar karşılıkları (-)				
	1.Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Finansal kiralama alacakları (Not 7)	4.556	75.967	69.982	150.505
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası (Not 4)	19	-	-	19
Diğer aktifler (Not 10)	-	-	532	532
Toplam	4.575	75.967	70.514	151.056

1 Temmuz-30 Eylül 2020				
Beklenen zarar karşılıkları (-)				
	1.Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Finansal kiralama alacakları (Not 7)	1.588	40.022	23.178	64.788
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası (Not 4)	6	-	-	6
Diğer aktifler (Not 10)	-	-	-	-
Toplam	1.594	40.022	23.178	64.794

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. Karşılıklar (-) (devamı)

30 Eylül 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

1 Ocak-30 Eylül 2019				
Beklenen zarar karşılıkları (-)				
	1.Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Finansal kiralama alacakları (Not 7)	2.210	16.410	41.076	59.696
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası (Not 4)	8	-	-	8
Toplam	2.218	16.410	41.076	59.704

1 Temmuz-30 Eylül 2019				
Beklenen zarar karşılıkları (-)				
	1.Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Finansal kiralama alacakları (Not 7)	1.036	6.033	18.184	25.253
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası (Not 4)	(199)	-	-	(199)
Toplam	837	6.033	18.184	25.054

22. Diğer faaliyet giderleri (-)

30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Kambiyo işlemleri zararı	1.579.291	787.303	1.025.023	406.176
Türev finansal işlemlerden zararlar	60.593	(4.080)	33.730	9.104
Diğer(*)	460	266	589	54
Diğer faaliyet giderleri	1.640.344	783.489	1.059.342	415.334

(*) Varlık satışına konu finansal kiralama alacakları için ayrılan ek karşılık tutarı ile diğer giderlerden oluşmaktadır.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. Vergi**Vergi Karşılığı**

	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019	1 Temmuz - 30 Eylül 2019
Cari kurumlar vergisi karşılığı / (alacağı)	65.973	44.294	13.031	(13.055)
Ertelenmiş vergi (geliri) / gideri	(30.167)	(30.110)	10.076	18.022
Vergi karşılığı	35.806	14.184	23.107	4.967

	30 Eylül 2020	30 Eylül 2019
<u>Cari Vergi Alacağı / Yükümlülüğü</u>		
Cari kurumlar vergisi karşılığı	(65.973)	(13.031)
Eksi: Peşin ödenen geçici vergiler	21.791	54.530
Dönemin (ödenecek) / iade edilecek kurumlar vergisi tutarı	(44.182)	41.499

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 - 30 Eylül 2020	1 Ocak - 30 Eylül 2019
Dönem Karı	106.419	76.877
Toplam vergi gideri	(35.806)	(23.107)
Vergi öncesi kar	142.225	99.984
Vergi etkisi	(31.290)	(21.996)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	(5.066)	(1.321)
Vergiden muaf gelir etkisi	550	210
Vergi karşılığı	(35.806)	(23.107)

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

23. Vergi (devamı)

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.

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 uygulanmaktadır.

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

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

24. İlişkili taraflardan alacaklar ve borçlar (net)

Şirket, hisselerinin %99,40'ına (31 Aralık 2019 – %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) 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla Şirket'in QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflarla olan bakiyelerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Bankalar	210.860	73.509
QNB Finansbank	210.860	73.509
Kiralama işlemlerinden alacaklar	20.091	14.803
QNB Finansbank	20.091	14.803
Maddi duran varlıklar	187	1.978
QNB Finansbank	187	1.978
Diğer aktifler	16.089	12.600
QNB	15.327	12.274
QNB Finansbank	239	154
Diğer ilişkili taraflar	523	172
Alınan krediler	865.233	834.880
QNB Finansbank	865.233	834.880
Kiralama işlemlerinden borçlar	194	2.017
QNB Finansbank	194	2.017
Muhtelif borçlar	411	158
QNB Finansbank	411	158
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	-	9.544
QNB Finansbank	-	9.544
Türev işlemlerden gider tahakkukları	170.565	43.226
QNB Finansbank	170.565	43.226
Verilen teminatlar	673.449	593.316
QNB Finansbank	6.396	4.994
QNB (*)	667.053	588.322
Türev finanslar araçlar	2.721.268	2.431.516
QNB Finansbank	2.721.268	2.431.516
Finansal kiralama taahhütleri	523	187
QNB Finansbank	523	187

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

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

(b) 30 Eylül 2020 ve 2019 tarihlerinde sona eren ara dönemlere ait, QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflar ile yapılan işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Eylül 2020	1 Ocak – 30 Eylül 2019
Finansal kiralama gelirleri	3.768	4.155
QNB Finansbank	3.768	4.155
Bankalardan alınan faizler	1.901	2.985
QNB Finansbank	1.901	2.985
Finansman giderleri	(69.421)	(65.327)
QNB Finansbank	(55.139)	(56.802)
QNB	(2.064)	(1.310)
Diğer ilişkili taraflar	(12.218)	(7.215)
Türev finansal işlemlerden net gelir / (gider)	(97.180)	(19.008)
QNB Finansbank	(97.180)	(19.008)
Esas faaliyet giderleri	(2.500)	(2.465)
QNB Finansbank	(2.416)	(2.364)
Diğer ilişkili taraflar	(84)	(101)
Diğer (Diğer faaliyet gelirleri)	71	7
QNB Finansbank	71	7
Beklenen zarar karşılığı	39	13
QNB Finansbank	39	13
Temettü gelirleri	100	-
Diğer ilişkili taraflar	100	-

(c) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 5.210 TL'dir (30 Eylül 2019 – 4.620 TL).

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. 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. 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2020						
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	189.443	27.220	162.057	16	2	148
Krediler (*)	4.820.954	1.211.059	3.609.895	-	-	-
Diğer aktifler	301.715	58.667	243.048	-	-	-
AKTİF TOPLAMI	5.312.112	1.296.946	4.015.000	16	2	148
PASİFLER						
Alınan krediler	3.794.144	411.827	3.382.317	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	987	-	987	-	-	-
Diğer borçlar	173.096	57.145	115.074	877	-	-
PASİF TOPLAMI	3.968.227	468.972	3.498.378	877	-	-
Net Bilanço Pozisyonu	1.343.885	827.974	516.622	(861)	2	148
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(1.343.559)	(812.960)	(530.599)	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	326	15.014	(13.977)	(861)	2	148

31 Aralık 2019						
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	64.778	18.036	46.729	12	1	-
Krediler (*)	4.000.368	1.093.509	2.906.859	-	-	-
Diğer aktifler	143.272	33.929	98.891	8.768	12	1.672
AKTİF TOPLAMI	4.208.418	1.145.474	3.052.479	8.780	13	1.672
PASİFLER						
Alınan krediler	2.492.290	406.041	2.086.249	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.763	-	1.763	-	-	-
Diğer borçlar	115.313	35.872	72.307	5.461	-	1.673
PASİF TOPLAMI	2.609.366	441.913	2.160.319	5.461	-	1.673
Net Bilanço Pozisyonu	1.599.052	703.561	892.160	3.319	13	(1)
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(1.599.927)	(706.091)	(893.836)	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	(875)	(2.530)	(1.676)	3.319	13	(1)

(*) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, YP hesaplarda takip edilen ancak sözleşmesinin fesh edilmiş olması sebebiyle kur değerlemesi yapılmayan 12.864 TL tutarındaki (31 Aralık 2019 – 38.035 TL) takipteki kredi bakiyesini içermemektedir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi**30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar**

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

25. 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.

				30 Eylül 2020
				Özkaynaklar (*)
	Yabancı paranın değer kazanması	Kar/Zarar Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun % 10 değişmesi halinde:				
1 – ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	82.797	(82.797)	82.797	(82.797)
2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(81.296)	81.296	(81.296)	81.296
3 – ABD Doları net etki (1+2)	1.501	(1.501)	1.501	(1.501)
Avro kurunun % 10 değişmesi halinde:				
4 – Avro net varlık/yükümlülüğü	51.662	(51.662)	51.662	(51.662)
5 – Avro riskinden korunan kısım (-)	(53.060)	53.060	(53.060)	53.060
6 – Avro net etki (4+5)	(1.398)	1.398	(1.398)	1.398
Diğer döviz kurlarının ortalama % 10 değişmesi halinde:				
7 – Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	(71)	71	(71)	71
8 – Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9 – Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)	(71)	71	(71)	71
TOPLAM (3+6+9)	32	(32)	32	(32)
				30 Eylül 2019
				Özkaynaklar (*)
	Yabancı paranın değer kazanması	Kar/Zarar Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun % 10 değişmesi halinde:				
1 – ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	60.487	(60.487)	60.487	(60.487)
2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(61.609)	61.609	(61.609)	61.609
3 – ABD Doları net etki (1+2)	(1.122)	1.122	(1.122)	1.122
Avro kurunun % 10 değişmesi halinde:				
4 – Avro net varlık/yükümlülüğü	78.873	(78.873)	78.873	(78.873)
5 – Avro riskinden korunan kısım (-)	(77.455)	77.455	(77.455)	77.455
6 – Avro net etki (4+5)	1.418	(1.418)	1.418	(1.418)
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)	295	(295)	295	(295)

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

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait finansal tablolara ilişkin dipnotlar
(Birim: Aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

25. Finansal araçların yönetimi (devamı)

Faiz oranı duyarlılığı

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

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Sabit faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Bankalar	214.270	74.014
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	6.021.811	4.428.519
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	4.778.082	3.305.061
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	565.438	676.752
Değişken faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	607.918	983.610
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	573.357	579.976
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	36.822

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 9 aylık faiz gelirleri 4.399 TL değerinde artacaktır (30 Eylül 2019 – 7.361 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan 9 aylık faiz giderleri 4.265 TL değerinde artacaktır (30 Eylül 2019 – 5.305 TL).
- Şirket'in değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır. (30 Eylül 2019 – 275TL).

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

26. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Bulunmamaktadır.