

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA ANONİM ŞİRKETİ

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR.....	8-32
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	8-12
DİPNOT 3 TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER	12-14
DİPNOT 4 KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN KREDİ ZARAR KARŞILIKLARI	14-17
DİPNOT 5 DİĞER AKTİFLER	18
DİPNOT 6 ALINAN KREDİLER.....	18-19
DİPNOT 7 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	19-20
DİPNOT 8 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	20
DİPNOT 9 ÖZKAYNAKLAR	21-22
DİPNOT 10 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....	22
DİPNOT 11 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ.....	22
DİPNOT 12 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	23-25
DİPNOT 13 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	26-27
DİPNOT 14 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	27-28
DİPNOT 15 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	28-32
DİPNOT 16 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	32

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020		
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI		70.550	750.071	820.621	7.078	144.846	151.924
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA							
III.	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
IV.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	3	2.868	13.313	16.181	1.336	24.492	25.828
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI							
	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		1.310	-	1.310	916	-	916
	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL							
	VARLIKLAR (Net)	4	2.578.190	5.197.703	7.775.893	2.196.847	4.679.405	6.876.252
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)	4	2.548.423	5.272.599	7.821.022	2.162.550	4.712.022	6.874.572
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		3.347.497	5.809.852	9.157.349	2.830.433	5.224.264	8.054.697
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(799.074)	(537.253)	(1.336.327)	(667.883)	(512.242)	(1.180.125)
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	4	143.334	193.847	337.181	106.387	209.579	315.966
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	4	(113.567)	(268.743)	(382.310)	(72.090)	(242.196)	(314.286)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		15.326	-	15.326	7.722	-	7.722
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3.393	-	3.393	3.545	-	3.545
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	12	6.076	-	6.076	29.628	-	29.628
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	12	66.127	-	66.127	72.645	-	72.645
XII.	DİĞER AKTİFLER	5	457.936	503.675	961.611	345.125	320.416	665.541
	ARA TOPLAM		3.201.776	6.464.762	9.666.538	2.664.842	5.169.159	7.834.001
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		3.201.776	6.464.762	9.666.538	2.664.842	5.169.159	7.834.001

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

			Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	6	1.922.780	4.578.099	6.500.879	1.662.331	3.660.157	5.322.488
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		1.085	-	1.085	2.699	701	3.400
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	7	1.260.375	-	1.260.375	897.005	-	897.005
	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
VI.	YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	3	-	119.753	119.753	1.179	219.621	220.800
VIII.	KARŞILIKLAR		19.285	-	19.285	18.419	-	18.419
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		8.486	-	8.486	7.528	-	7.528
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		10.799	-	10.799	10.891	-	10.891
IX.	CARİ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	8	125.336	473.852	599.188	82.005	252.190	334.195
	ARA TOPLAM		3.328.861	5.171.704	8.500.565	2.663.638	4.132.669	6.796.307
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	9	1.165.973	-	1.165.973	1.037.694	-	1.037.694
14.1	Ödenmiş Sermaye		115.000	-	115.000	115.000	-	115.000
14.2	Sermaye Yedekleri		40.381	-	40.381	40.381	-	40.381
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		1.159	-	1.159	1.159	-	1.159
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		39.222	-	39.222	39.222	-	39.222
14.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.711)	-	(1.711)	(1.711)	-	(1.711)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		698	-	698	543	-	543
14.5	Kâr Yedekleri		883.481	-	883.481	771.483	-	771.483
14.5.1	Yasal Yedekler		27.508	-	27.508	27.508	-	27.508
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		855.973	-	855.973	743.975	-	743.975
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		128.124	-	128.124	111.998	-	111.998
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	(28.670)	-	(28.670)
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		128.124	-	128.124	140.668	-	140.668
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		4.494.834	5.171.704	9.666.538	3.701.332	4.132.669	7.834.001

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	14	24.434.883	53.806.735	78.241.618	19.901.058	45.766.844	65.667.902
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	14	214.979	595.355	810.334	261.101	658.373	919.474
VI.	TAAHHÜTLER	14	611.037	1.089.747	1.700.784	469.140	681.155	1.150.295
6.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		611.037	1.089.747	1.700.784	469.140	681.155	1.150.295
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		611.037	1.089.747	1.700.784	469.140	681.155	1.150.295
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		611.037	1.089.747	1.700.784	469.140	681.155	1.150.295
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	3	1.497.032	2.726.092	4.223.124	1.283.970	3.104.453	4.388.423
7.1	Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1.497.032	2.726.092	4.223.124	1.280.935	3.042.506	4.323.441
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1.497.032	2.726.092	4.223.124	1.280.935	3.042.506	4.323.441
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	3.035	61.947	64.982
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	3.035	2.896	5.931
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	59.051	59.051
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	14	106.915	202.523	309.438	127.194	197.661	324.855
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		26.864.846	58.420.452	85.285.298	22.042.463	50.408.486	72.450.949

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2020
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		585.351	208.065	432.716	148.414
	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		-	-	-	-
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		585.351	208.065	432.716	148.414
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		585.351	208.065	432.716	148.414
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(422.432)	(165.064)	(233.692)	(80.699)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(262.197)	(102.646)	(177.241)	(61.159)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(294)	(165)	(173)	(48)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(132.697)	(51.586)	(40.014)	(14.210)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(27.244)	(10.667)	(16.264)	(5.282)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		162.919	43.001	199.024	67.715
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	10	(73.012)	(25.374)	(61.607)	(21.287)
4.1	Personel Giderleri		(30.663)	(10.550)	(25.694)	(8.870)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.535)	(553)	(1.042)	(474)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(14.766)	(5.021)	(11.815)	(4.277)
4.5	Diğer		(26.048)	(9.250)	(23.056)	(7.666)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		89.907	17.627	137.417	46.428
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	11	1.921.679	638.328	1.796.208	850.237
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		3.916	1.250	2.354	674
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		318	-	100	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		150.124	50.978	120.270	15.340
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		1.694.540	549.851	1.613.080	809.268
6.7	Diğer		72.781	36.249	60.404	24.955
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ (-)		(149.699)	(43.954)	(151.056)	(64.794)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar	4	(149.521)	(43.954)	(151.056)	(64.794)
7.4	Diğer		(178)	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(1.704.267)	(552.024)	(1.640.344)	(783.489)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(41.487)	(206)	(60.593)	4.080
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(1.662.323)	(551.599)	(1.579.291)	(787.303)
8.6	Diğer		(457)	(219)	(460)	(266)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		157.620	59.977	142.225	48.382
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHİK TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		157.620	59.977	142.225	48.382
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	12	(29.496)	(13.635)	(35.806)	(14.184)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(23.016)	847	(65.973)	(44.294)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(6.480)	(6.480)	-	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	(8.002)	30.167	30.110
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		128.124	46.342	106.419	34.198
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 KARI/ZARARI (XV+XX)		128.124	46.342	106.419	34.198
	Hisse Başına Kâr/Zarar	9	1,114	0,403	0,925	0,297

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2020	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2020
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU				
I. DÖNEM KARI/ZARARI	128.124	46.342	106.419	34.198
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	155	109	(523)	175
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 DeğerlemQNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.e 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	155	109	(523)	175
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan	-	-	-	-
2.2.2 Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri / Giderleri	193	135	202	202
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	(877)	18
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	(38)	(26)	152	(45)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	128.279	46.451	105.896	34.373

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

(Tutarlar 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						1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2020)															
I. Dönem Başı Bakiyesi	9	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)	9	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 Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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

						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						1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Cari Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2021)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	9	115.000	1.159	-	39.222	-	(1.711)	-	-	543	-	771.483	111.998	-	1.037.694
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	9	115.000	1.159	-	39.222	-	(1.711)	-	-	543	-	771.483	111.998	-	1.037.694
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	155	-	-	-	128.124	128.279
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111.998	(111.998)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111.998	(111.998)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)		115.000	1.159	-	39.222	-	(1.711)	-	-	698	-	883.481	-	128.124	1.165.973

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

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2020
A.	ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		56.611	(84.518)
1.1.1	Alınan Faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama Gelirleri		592.442	425.639
1.1.2	Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri		(315.215)	(271.618)
1.1.3	Alınan Temettüleri		318	100
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		16.294	10.757
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		2.929	2.493
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(31.747)	(26.921)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(20.182)	(23.182)
1.1.9	Diğer		(188.228)	(201.786)
1.2	Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(296.474)	(209.931)
1.2.1	Factoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(121.973)	225.771
1.2.4	Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.6	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(296.070)	(511.386)
1.2.6	Factoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		121.569	75.684
I.	Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(239.863)	(294.449)
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		(8.587)	(686)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(650)	(1.669)
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(9.237)	(2.355)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8.651.513	4.909.553
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7.782.629)	(4.519.001)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Diğer		-	-
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		868.884	390.552
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		48.993	46.533
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		668.777	140.281
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		151.921	74.011
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		820.698	214.292

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

QNB Finans 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 2020: %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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla personel sayıları sırasıyla 119 ve 120'dir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Şirket'in 14 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 14).

30 Eylül 2021 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 2021 tarihinde yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası ("TL") olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ("TMS34") hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmıştır. Finansal kiralama, faktoring finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin finansal tabloları BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 1 Ocak - 30 Eylül 2021 ara hesap döneminde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir. Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.2 Finansal Tabloların Sunum Esasları

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir.

Özet 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.

Şirket, COVID-19 sebebiyle bireysel ve tüzel müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlamış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamıştır ve öteleme imkanı BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarihli 9795 sayılı kararı ile 30 Eylül 2021 tarihi itibarı ile son verilmiştir. Şirket, 30 Eylül 2021 itibarı ile ötelenen finansal kiralama alacaklarının risklerini değerlendirmiş ve karşılık hesaplamalarında dikkate almıştır.

2.1.3 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.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

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

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

Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik'te 29 Haziran 2021 tarihinde yapılan değişiklik sebebiyle 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolar; ilgili değişiklik ile yürürlüğe giren yeni mali tablo formatları ile sunulmuştur.

2.2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

2.2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

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

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

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
- b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
- f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
- h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.
- **TFRS 16 'Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları' kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasında ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.
- b. **30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:**
 - **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
 - **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
 - **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - **TFRS 3 ‘İşletme birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 ‘Maddi duran varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, ‘Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın ilk kez uygulanması’ TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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

2.4 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.

2.5 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tabloları işletmenin sürekliliği ilkelerine göre hazırlamıştır.

2.6 Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

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

3 - TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, türev finansal araçların detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2021	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Swap para alım satım işlemleri	-	-	-
Forward alım satım işlemleri	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			
<i>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</i>			
Swap para alım satım işlemleri	2.714.574	13.313	115.867
Swap faiz alım satım işlemleri	1.508.550	2.868	3.886
<i>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler:</i>			
Swap para alım satım işlemleri	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-	-
Toplam	4.223.124	16.181	119.753

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

3 - TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2020	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Swap para alım satım işlemleri	59.051	-	296
Forward alım satım işlemleri	5.931	-	108
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			
<i>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</i>			
Swap para alım satım işlemleri	2.492.169	24.492	212.687
Swap faiz alım satım işlemleri	1.831.272	1.336	7.709
Toplam	4.388.423	25.828	220.800

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. Bilanço tarihi itibarı ile nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler bulunmamaktadır.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, riskten korunma muhasebesi uygulanan nominal tutarlar ve gerçeğe uygun değer ya da nakit akış riskinden korunma muhasebesinin etkileri aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2021	Borçlanmalarla korunma	İhraçlarla korunma	Finansal kiralama alacaklarıyla korunma
<i>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</i>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	2.051.754	662.820	-
Net gelir/gider etkisi	59	(2)	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	1.508.550
Net gelir/gider etkisi	-	-	125
<i>Nakit akış riskinden korunma amaçlı:</i>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	-	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

3 - TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2020	Borçlanmalarla korunma	İhraçlarla korunma	Finansal kiralama alacaklarıyla korunma
<i>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</i>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	1.780.902	711.267	-
Net gelir/gider etkisi	(73)	1	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	1.831.272
Net gelir/gider etkisi	-	-	(279)
<i>Nakit akış riskinden korunma amaçlı:</i>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	(904)	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	27	-	-

4 - KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN KREDİ ZARAR KARŞILIKLARI

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, kiralama işlemleri, takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Brüt finansal kiralama alacakları	9.112.015	7.991.825
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	45.334	62.872
Kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(1.336.327)	(1.180.125)
	7.821.022	6.874.572
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 1 (-)	(11.477)	(9.935)
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 2 (-)	(163.302)	(129.326)
Toplam finansal kiralama alacakları	7.646.243	6.735.311
Takipteki finansal kiralama alacakları	337.181	315.966
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 3 (-)	(207.531)	(175.025)
Kiralama işlemlerinden alacaklar, net	7.775.893	6.876.252

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

4 - KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN KREDİ ZARAR KARŞILIKLARI (Devamı)

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla takipteki alacaklar hariç olmak üzere, finansal kiralama alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2021	906.615	766.359	2.765.453	2.274.448
2022	3.210.136	2.623.363	2.176.818	1.823.769
2023	2.352.152	2.004.108	1.547.783	1.349.845
2024	1.512.557	1.339.330	932.798	840.674
2025	794.162	727.170	421.057	388.477
2026	249.024	232.869	98.267	91.472
2027	69.571	65.810	35.291	29.704
2028	12.722	11.921	7.784	7.029
2029	3.530	3.274	4.026	3.829
2030	1.546	1.484	2.548	2.453
Toplam	9.112.015	7.775.688	7.991.825	6.811.700

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla beklenen kredi zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2021	Finansal kiralama alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Finansal kiralama alacakları, net
Aşama 1	7.403.626	(11.477)	7.392.149
Aşama 2 (*)	417.396	(163.302)	254.094
Aşama 3 (*)	337.181	(207.531)	129.650
Toplam	8.158.203	(382.310)	7.775.893

31 Aralık 2020	Finansal kiralama alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Finansal kiralama alacakları, net
Aşama 1	6.371.550	(9.935)	6.361.615
Aşama 2 (*)	503.022	(129.326)	373.696
Aşama 3 (*)	315.966	(175.025)	140.941
Toplam	7.190.538	(314.286)	6.876.252

(*) BDDK'nın 2020 yılında aldığı kararlar kapsamında gecikme gün kaynaklı Aşama 2 için öngörülen gecikme süresi 30. gecikme gün sonundan 90. gecikme gün sonuna, donuk alacak olarak sınıflanma (Aşama 3) için öngörülen gecikme süresi ise 90. gecikme gün sonundan 180. gecikme gün sonuna taşınmıştır. İlgili husus BDDK'nın aldığı 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı kararına göre 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olacaktır. Şirket, ihtiyatlılık gereği Aşama 2 için gecikme gün süresini 30. gecikme gün sonundan hesaplamaya devam etmektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

4 - KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN KREDİ ZARAR KARŞILIKLARI (Devamı)

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, beklenen kredi zarar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2021 tarihindeki karşılık	9.935	129.326	175.025	314.286
Ayrılan karşılık	4.346	61.171	83.914	149.431
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Dipnot 11)	(3.214)	(21.911)	(14.665)	(39.790)
Aşamalar arası giriş / çıkış	410	(5.284)	4.874	-
Aktiften silinenler (-) (*)	-	-	(41.617)	(41.617)

30 Eylül 2021 tarihindeki beklenen

kredi zarar karşılığı	11.477	163.302	207.531	382.310
------------------------------	---------------	----------------	----------------	----------------

- (*) 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; Şirket’in “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” hesabında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan 41.617 TL tutarlı alacaklar kayıtlardan düşülmüştür.

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

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2020 tarihindeki karşılık	11.889	64.617	147.827	224.333
Ayrılan karşılık	4.556	75.967	69.982	150.505
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Dipnot 11)	(23.492)	(8.307)	(7.598)	(39.397)
Aşamalar arası giriş / çıkış	19.013	(10.679)	(8.334)	-
Aktiften silinenler (-) (*)	-	-	(43.646)	(43.646)

30 Eylül 2020 tarihindeki beklenen

kredi zarar karşılığı	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; Şirket’in “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” hesabında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan 43.646 TL tutarlı alacaklar kayıtlardan düşülmüştür.

Finansal kiralama alacağı kiralama dönemi süresince tahsil edilecek kiralardan oluşur. Kiracılarla yapılan kira sözleşmeleri uyarınca, kiralanan kalemlerin mülkiyeti kiracılara kiralama dönemi sonunda teslim edilir.

Müşterilerin finansal kiralama borçlarını geri ödeyememesinden ya da benzer ekonomik sebeplerden, Şirket müşterileriyle olan bazı finansal kiralama sözleşmelerini feshetmiştir. Bu sözleşmeler ile ilgili varlıklar aynı ya da başka bir müşteriye tekrar kiralalanabilir ya da üçüncü şahıslara satılabilir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

4 - KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN KREDİ ZARAR KARŞILIKLARI (Devamı)

Finansal kiralama alacaklarının 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Tutar	Oran %	Tutar	Oran %
Tekstil ve tekstil ürünleri	1.689.845	22	1.524.044	22
Enerji	1.030.284	13	878.151	13
İmalat sanayi	952.337	12	869.275	13
İnşaat	630.804	8	643.441	9
Kimya ve kimya ürünleri	560.942	7	444.739	6
Hizmet	499.650	6	453.613	7
Ağaç ve ağaç ürünleri	423.776	5	287.050	4
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	417.530	5	417.611	6
Toptan ve perakende	245.693	3	184.386	3
Gıda, meşrubat ve tütün	210.233	3	192.238	3
Madencilik ve taşocakçılığı	203.447	3	182.332	3
Sağlık ve sosyal hizmetler	185.158	2	207.605	3
Tarım ve hayvancılık	168.316	2	135.566	2
Otomotiv	162.813	2	117.250	1
Diğer	395.065	7	338.951	5
Toplam	7.775.893	100	6.876.252	100

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin beklenen zarar karşılıklarının kar veya zarar tablosuna etkileri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2021			
	Beklenen zarar karşılıkları (-)			
	1.Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Finansal kiralama alacakları	4.346	61.171	83.914	149.431
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	90	-	-	90
Toplam	4.436	61.171	83.914	149.521

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin beklenen zarar karşılıklarının kar veya zarar tablosuna etkileri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2020			
	Beklenen zarar karşılıkları (-)			
	1.Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Finansal kiralama alacakları	4.556	75.967	69.982	150.505
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	19	-	-	19
Diğer aktifler	-	-	532	532
Toplam	4.575	75.967	70.514	151.056

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

5 - DİĞER AKTİFLER

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	65.176	-	52.486	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredilere ilişkin				
peşin ödenen vergi ve faizler	46.503	-	10.179	-
Teminat mektubu komisyon gideri	15.769	-	14.773	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredi temin				
komisyon giderleri	28.977	-	14.217	-
Finansal kiralama konusu diğer giderler	4.425	-	3.536	-
Diğer	2.324	-	1.234	-
Peşin ödenmiş giderler	163.174	-	96.425	-
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	268.661	189.774	226.924	87.410
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	15.481	287.649	10.714	211.630
Diğer finansal kiralama alacakları (*)	11.035	26.203	11.493	21.374
Diğer beklenen zarar karşılığı (**)	(559)	-	(559)	-
Verilen avanslar ve depozitolar	48	-	29	2
Personel avansları	18	-	23	-
Diğer	78	49	76	-
Diğer aktifler	294.762	503.675	248.700	320.416
Diğer aktif toplamı	457.936	503.675	345.125	320.416

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

(**) 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer finansal kiralama alacakları için hesaplanan beklenen zarar karşılığını içermektedir.

6 - ALINAN KREDİLER

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar	1.133.340	570.891	973.858	1.167.298
Sabit faizli	1.133.340	568.038	973.858	1.167.298
Değişken faizli	-	2.853	-	-
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar	789.440	4.007.208	688.473	2.492.859
Sabit faizli	789.440	3.423.997	688.473	2.008.911
Değişken faizli	-	583.211	-	483.948
	1.922.780	4.578.099	1.662.331	3.660.157

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

6 - ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin faiz aralıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	15,40 - 19,75	1,45 - 3,00	7,20 - 19,00	0,75 - 3,00
Değişken faizli	-	3,10	-	-
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	9,00 - 33,85	0,51 - 4,99	7,75 - 33,85	0,51 - 4,99
Değişken faizli	-	0,80 - 4,50	-	0,80 - 4,50

Orta ve uzun vadeli finansal borçların geri ödemeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Sabit faizli	Değişken faizli	Sabit faizli	Değişken faizli
2021	436.721	72.153	1.025.007	163.311
2022	973.253	240.248	621.235	194.557
2023	1.320.941	132.352	614.012	87.162
2024	657.070	61.187	276.406	26.408
2025	385.818	33.226	148.887	12.510
2026	227.207	18.752	11.837	-
2027	106.458	18.752	-	-
2028	103.134	9.376	-	-
Toplam	4.210.602	586.046	2.697.384	483.948

7 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymet detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bono	1.260.375	-	651.168	-
Tahvil	-	-	245.837	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1.260.375	-	897.005	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

7 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla itfası tamamlanmamış bono, tahvil ve varlığa dayalı menkullere ilişkin özet bilgi aşağıdaki gibidir:

Kıymet Türü	Nominal Tutar	İhraç Tarihi	Vade Tarihi
Bono	100.000	21 Eylül 2021	25 Ocak 2022
Bono	119.600	14 Eylül 2021	11 Ocak 2022
Bono	80.935	7 Eylül 2021	4 Ocak 2022
Bono	56.200	1 Eylül 2021	11 Ocak 2022
Bono	146.000	24 Ağustos 2021	21 Aralık 2021
Bono	110.000	17 Ağustos 2021	14 Aralık 2021
Bono	130.070	9 Ağustos 2021	7 Aralık 2021
Bono	121.750	3 Ağustos 2021	1 Aralık 2021
Bono	148.850	28 Temmuz 2021	24 Kasım 2021
Bono	58.800	6 Temmuz 2021	2 Kasım 2021
Bono	113.570	22 Haziran 2021	5 Ekim 2021
Bono	73.035	23 Şubat 2021	9 Şubat 2022

8 - DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer borçlar, ertelenmiş gelirler, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Ticari borçlar	24.176	402.535	15.502	210.882
Alınan avanslar	90.315	71.317	57.401	41.308
Diğer borçlar	114.491	473.852	72.903	252.190
Peşin tahsil edilen komisyonlar ve faizler	9.407	-	7.852	-
Ertelenmiş gelirler	9.407	-	7.852	-
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	638	-	548	-
Ödenecek ücret ve diğer gelir vergisi stopajı	660	-	614	-
Ödenecek KDV	122	-	70	-
Ödenecek damga vergisi	18	-	18	-
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	1.438	-	1.250	-
Diğer yükümlülükler	125.336	473.852	82.005	252.190

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

9 - ÖZKAYNAKLAR

Sermaye

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla 115.000 TL'dir.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ortaklar ve sahip oldukları sermaye paylarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	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 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2020: 575.000 TL).

Sermaye yedekleri

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 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 ulaşıncaya 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.

29 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2020 yılı dönem karı olan 140.668 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

9 - ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Hisse başına kazanç

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

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Pay adedi, nominal değeri 0,01 Türk Lirası	11.500.000.000	11.500.000.000
Net dönem karı (Bin Türk Lirası)	128.124	106.419
Hisse başına kazanç (1 Türk Lirası hisse başına)	1,114	0,925

10 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Personel giderleri	30.663	10.550	25.694	8.870
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	20.893	7.454	17.465	5.949
Genel işletme giderleri	9.507	3.198	7.399	2.761
Amortisman gideri ve itfa payları	5.259	1.823	4.416	1.516
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	1.535	553	1.042	474
Diğer (*)	5.155	1.796	5.591	1.717
Esas faaliyet giderleri	73.012	25.374	61.607	21.287

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

11 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Kambiyo işlemleri karı	1.694.540	549.851	1.613.080	809.268
Türev finansal işlemlerden kar	150.124	50.978	120.270	15.340
Takipteki alacaklar karşılığı iptalleri ve tahsilatları (Dipnot 4)	39.790	23.332	39.397	16.686
Bankalardan alınan faizler	3.916	1.250	2.354	674
Temettü gelirleri	318	-	100	-
Diğer (*)	32.991	12.917	21.007	8.269
Diğer faaliyet gelirleri	1.921.679	638.328	1.796.208	850.237

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

12 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

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. 2021 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden hesaplanması gereken geçici vergi oranı %25’tir (31 Aralık 2020: %22). 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. 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 uygulanmıştır.

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

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.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Devreden KDV	2.118	19.476
Mahsup edilecek kurumlar vergisi	3.958	10.152
Cari dönem vergi varlığı	6.076	29.628

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

12 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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 ve 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.

Vergi Karşılığı

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Cari dönem vergi gideri/(geliri)	23.016	(847)	65.973	44.294
Ertelenmiş vergi gideri/(geliri)	6.480	14.482	(30.167)	(30.110)
Toplam vergi gideri	29.496	13.635	35.806	14.184

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek kurumlar vergisi	(23.016)	(55.860)
Eksi: Peşin ödenen geçici vergiler	26.974	66.012
Mahsup edilecek/(Ödenecek) vergiler, net	3.958	10.152

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

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Vergi öncesi dönem karı	157.620	106.419
Geçerli vergi oranı ile hesaplanan beklenen vergi gideri	(39.405)	(35.806)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin vergi etkisi	(1.632)	(31.290)
Vergiden muaf gelir etkisi	11.541	550
Vergi karşılığı	(29.496)	(35.806)

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

12 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergiye baz teşkil edenlerin dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/ yükümlülükleri	
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2021 (*)	31 Aralık 2020 (**)
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden varlıklar	383.786	444.309	82.738	88.861
Türev işlemlerden gider tahakkukları	125.234	223.729	29.853	44.746
Finansal kiralama alacakları karşılığı	218.005	195.234	43.601	39.047
Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri	9.397	7.813	2.046	1.562
Kıdem tazminatı karşılığı	6.098	5.195	1.220	1.039
İzin karşılığı	2.388	2.333	478	467
Prim karşılığı	6.224	6.731	1.431	1.346
Türev				
Diğer karşılıklar	9.299	3.274	2.324	654
Diğer geçici farklar	7.141	-	1.785	-
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden yükümlülükler	(74.530)	(81.082)	(16.611)	(16.216)
Peşin ödenen finansal kiralama konusu giderleri, ihraç edilen menkul kıymet ve kredi komisyonları ve vergileri	(41.098)	(32.432)	(8.917)	(6.486)
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	(22.362)	(37.944)	(5.074)	(7.589)
Alınan krediler gider tahakkukları	(6.820)	(2.761)	(1.705)	(552)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(3.378)	(2.915)	(741)	(583)
Menkul değerler değerleme artışı	(872)	(678)	(174)	(136)
Diğer geçici farklar	-	(4.352)	-	(870)
Net ertelenmiş vergiye baz teşkil eden varlıklar			66.127	72.645

(*) 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23, 2023 ve sonraki vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için ise %20 vergi oranı kullanılmıştır. Bazı kalemler gerçekleşecekleri tarihe bağlı olarak birden fazla vergi oranı ile hesaplanmıştır.

(**) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında %20 vergi oranı kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	72.645	67.203
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(6.480)	30.167
Özkaynaklar altında muhasebeleşen tutar	(38)	152
30 Eylül itibarıyla kapanış bakiyesi	66.127	97.522

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

13 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

Şirket, hisselerinin %99,40'ına (31 Aralık 2020: %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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflarla olan bakiyelerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Bankalar	814.695	148.884
QNB Finansbank	814.695	148.884
Kiralama işlemlerinden alacaklar	10.218	17.749
QNB Finansbank	10.218	17.749
Maddi duran varlıklar	199	2.246
QNB Finansbank	199	2.246
Diğer aktifler	17.091	15.100
QNB	15.625	14.509
QNB Finansbank	331	162
Diğer ilişkili taraflar	1.135	429
Alınan krediler	1.432.847	1.006.068
QNB Finansbank	916.289	1.006.068
QNB	516.558	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	211	2.289
QNB Finansbank	211	2.289
Diğer yükümlülükler	624	622
QNB Finansbank	624	622
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	8.398	9.690
QNB Finansbank	8.398	9.690
Türev işlemlerden gider tahakkukları	31.011	132.381
QNB Finansbank	31.011	132.381
Verilen teminatlar	605.932	672.159
QNB Finansbank	10.922	13.889
QNB (*)	595.010	658.270
Türev finanslar araçlar	2.289.203	2.638.522
QNB Finansbank	2.289.203	2.638.522
Finansal kiralama taahhütleri	426	384
QNB Finansbank	426	384

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

13 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

(b) 30 Eylül 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara dönemlere ait, QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflar ile yapılan işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Finansal kiralama gelirleri	2.003	3.768
QNB Finansbank	2.003	3.768
Bankalardan alınan faizler	3.038	1.901
QNB Finansbank	3.038	1.901
Finansman giderleri	(63.235)	(69.421)
QNB Finansbank	(55.192)	(55.139)
QNB	(5.437)	(2.064)
Diğer ilişkili taraflar	(2.606)	(12.218)
Türev finansal işlemlerden net gelir / (gider)	113.854	(97.180)
QNB Finansbank	113.854	(97.180)
Esas faaliyet giderleri	(2.860)	(2.500)
QNB Finansbank	(2.798)	(2.416)
Diğer ilişkili taraflar	(62)	(84)
Diğer (Diğer faaliyet gelirleri)	1	71
QNB Finansbank	1	71
Beklenen zarar karşılığı	13	39
QNB Finansbank	13	39
Temettü gelirleri	318	100
Diğer ilişkili taraflar	318	100

(c) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 5.798 TL'dir (30 Eylül 2020: 5.210 TL).

14 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kefaletler	66.565.070	57.167.219
Alacak temlikleri	5.306.653	4.020.462
İpotekler	5.362.300	3.750.688
Kredi garanti fonu	416.972	397.492
Araç / makina rehinleri	226.883	157.672
Ticari işletme rehni	30.000	30.000
Teminat çekleri	33.111	27.340
Mevduat temlikleri ve rehinleri	25.943	22.764
Diğer	274.686	94.265
Alınan teminatlar	78.241.618	65.667.902

Yukarıdaki tabloda belirtilen teminatlar finansal kiralamaya konu kıymetleri içermemektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

14 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, verilen teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Teminat mektupları (*)	810.334	919.474
Verilen teminatlar	810.334	919.474

(*) Verilen teminatların 195.000 TL'lik (31 Aralık 2020: 40.000 TL) kısmı Takasbank işlemleri için bankalardan alınıp Takasbank'a, 595.010 TL'lik (31 Aralık 2020: 622.585 TL) kısmı ise QNB'den alınıp bir kredi kuruluşuna verilen teminat tutarlarından oluşmaktadır.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, cayılabilir taahhütlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Finansal kiralama taahhütleri	1.700.784	1.150.295
Finansal kiralama taahhütleri	1.700.784	1.150.295

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Tahsile alınan ticari senetler	280.111	298.669
Tahsile alınan çekler	29.327	26.186
Emanet kıymetler	309.438	324.855

15 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

a. Sermaye risk yönetimi

24 Nisan 2013 tarihli Resmi Gazetede yayınlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" in 12. maddesine göre Şirket özkaynağının yönetmelikte belirlenen standart orana göre tutulması zorunludur.

b. Kredi riski

Kredi riski, karşılıklı ilişki içinde olan taraflardan birinin bir finansal araca ilişkin olarak yükümlülüğünü yerine getirememesi sonucu diğer tarafın finansal açıdan zarara uğraması riskidir. Şirket, kredi riskini belli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır. İlgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak müşterilerin mali yapıları incelenmektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

b. Kredi riski (Devamı)

Kredi riski yoğunluğu belirli şirketlerin benzer iş alanlarında faaliyette bulunmasıyla, aynı coğrafi bölgede yer almasıyla veya ekonomik, politik ve bunun gibi diğer koşullarda meydana gelebilecek değişikliklerden benzer şekilde etkilenmelerine bağlı olarak oluşur. Kredi riski yoğunluğu, Şirket'in belirli bir sanayi kolunu veya coğrafi bölgeyi etkileyen gelişmelere olan duyarlılığını göstermektedir. Şirket, kredilendirme aktivitelerini belirli bir sektöre veya coğrafi bölgeye yoğunlaştırmayarak kredi riskini yönetmeye çalışmaktadır. Şirket, ayrıca gerekli gördüğü durumlarda müşterilerinden ek teminat almaktadır.

c. Piyasa riski

Şirket'in faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir.

Şirket bir finansal kiralama şirketi olarak müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken kur riski, faiz riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır.

Döviz kuru ve faiz oranıyla ilişkilendirilen riskleri kontrol altında tutabilmek için Şirket 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) yapmaktadır.

d. 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2021						
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	750.071	29.077	715.545	5.449	-	-
Finansal kiralama alacakları (*)	5.195.863	1.274.693	3.921.170	-	-	-
Diğer aktifler	503.675	133.331	368.986	1.358	-	-
AKTİF TOPLAMI	6.449.609	1.437.101	5.005.701	6.807	-	-
PASİFLER						
Alınan krediler	4.578.099	554.103	4.023.996	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer borçlar	473.852	98.866	374.069	42	875	-
PASİF TOPLAMI	5.051.951	652.969	4.398.065	42	875	-
Net Bilanço Pozisyonu	1.397.658	784.132	607.636	6.765	(875)	-
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(1.395.274)	(810.985)	(584.289)	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	2.384	(26.853)	23.347	6.765	(875)	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

d. Kur riski (Devamı)

	31 Aralık 2020					
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	144.846	44.364	100.382	16	2	82
Finansal kiralama alacakları (*)	4.668.323	1.092.451	3.575.872	-	-	-
Diğer aktifler	320.416	70.139	250.277	-	-	-
AKTİF TOPLAMI	5.133.585	1.206.954	3.926.531	16	2	82
PASİFLER						
Alınan krediler	3.660.157	375.697	3.284.460	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	701	-	701	-	-	-
Diğer borçlar	252.190	87.929	163.054	860	347	-
PASİF TOPLAMI	3.913.048	463.626	3.448.215	860	347	-
Net Bilanço Pozisyonu	1.220.537	743.328	478.316	(844)	(345)	82
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(1.215.596)	(737.922)	(477.674)	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	4.941	5.406	642	(844)	(345)	82

(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, YP hesaplarda takip edilen ancak sözleşmesinin fesh edilmiş olması sebebiyle kur değerlemesi yapılmayan 1.840 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 11.082 TL) takipteki kredi bakiyesini içermemektedir.

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

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 2021				
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	78.413	(78.413)	78.413	(78.413)
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(81.099)	81.099	(81.099)	81.099
3 - ABD Doları net etki (1+2)	(2.686)	2.686	(2.686)	2.686
Avro kurunun % 10 değişmesi halinde:				
4 - Avro net varlık/yükümlülüğü	60.764	(60.764)	60.764	(60.764)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	(58.429)	58.429	(58.429)	58.429
6 - Avro net etki (4+5)	2.335	(2.335)	2.335	(2.335)
Diğer döviz kurlarının ortalama % 10 değişmesi halinde:				
7 - Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	589	(589)	589	(589)
8 - Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9 - Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)	589	(589)	589	(589)
TOPLAM (3+6+9)	238	(238)	238	(238)

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

Kur riskine duyarlılık (Devamı)

30 Eylül 2020				
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	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)

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

e. Faiz oranı riski

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sabit faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Bankalar	820.621	151.924
- Finansal Kiralama Alacakları, Diğer Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar (*)	7.331.656	6.313.520
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	5.914.815	4.838.540
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.260.375	897.005
Değişken faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Finansal Kiralama Alacakları, Diğer Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar (*)	444.237	562.732
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	586.064	483.948
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

e. Faiz oranı riski (Devamı)

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 3.460 TL değerinde artacaktır (30 Eylül 2020: 4.399 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan 9 aylık faiz giderleri 4.364 TL değerinde artacaktır (30 Eylül 2020: 4.265 TL).
- Şirket'in değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

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

f. Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, zorunlu satış veya tasfiye dışında tarafların rızası dahilindeki bir işlemde, bir finansal aracın alım satımının yapılabileceği tutardır. Mevcut olması durumunda kote edilmiş piyasa fiyatı gerçeğe uygun değeri en iyi biçimde yansıtır.

g. Likidite riski

Likidite riski, nakit akışındaki değişiklik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması riskidir. Şirket likidite riskini günlük olarak takip eder. Bu riske karşı önlem olarak Şirket, finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklarını likidite önceliğiyle yönetmektedir.

16 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.