

**QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP  
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR**



## ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. Genel Kurulu'na

### Giriş

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



### *Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal bilgilerin, QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Temmuz 2022

| <b>İÇİNDEKİLER</b>                                                                       | <b>SAYFA</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU .....</b>                                                 | <b>1-2</b>   |
| <b>ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU .....</b>                                                 | <b>3</b>     |
| <b>ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU .....</b>                                                 | <b>4</b>     |
| <b>ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU .....</b>                         | <b>5</b>     |
| <b>ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU .....</b>                                            | <b>6</b>     |
| <b>ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU .....</b>                                                     | <b>7</b>     |
| <b>ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b>                         | <b>8-33</b>  |
| DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU .....                                | 8            |
| DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR .....                              | 8-12         |
| DİPNOT 3 TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER .....                                  | 12-13        |
| DİPNOT 4 KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE<br>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI ..... | 13-16        |
| DİPNOT 5 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ .....                                            | 16-19        |
| DİPNOT 6 DİĞER AKTİFLER .....                                                            | 20           |
| DİPNOT 7 ALINAN KREDİLER.....                                                            | 20-21        |
| DİPNOT 8 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER .....                                             | 21-22        |
| DİPNOT 9 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....                                                        | 22           |
| DİPNOT 10 ÖZKAYNAKLAR .....                                                              | 23-24        |
| DİPNOT 11 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER .....                                          | 24-25        |
| DİPNOT 12 ESAS FAALİYET GİDERLERİ .....                                                  | 25           |
| DİPNOT 13 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ.....                                                  | 25           |
| DİPNOT 14 İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR.....                                 | 26-27        |
| DİPNOT 15 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ .....             | 27-33        |
| DİPNOT 16 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR .....                                       | 33           |

# QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

|                |                                                                                        |        | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Haziran 2022 |            |             | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2021 |           |             |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------|------------|-------------|--------------------------------------------------------------|-----------|-------------|
| VARLIKLAR      |                                                                                        | Dipnot | TP                                                         | YP         | Toplam      | TP                                                           | YP        | Toplam      |
| I.             | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI                                              |        | 51.964                                                     | 455.068    | 507.032     | 65.503                                                       | 1.088.053 | 1.153.556   |
| II.            | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA<br>YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)            |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -         | -           |
| III.           | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                                               | 3      | 9.950                                                      | 16.235     | 26.185      | 8.404                                                        | 1.142     | 9.546       |
| IV.            | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI<br>GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net) |        | 1.802                                                      | -          | 1.802       | 1.323                                                        | -         | 1.323       |
| V.             | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL<br>VARLIKLAR (Net)                          | 4      | 3.420.082                                                  | 8.703.032  | 12.123.114  | 2.847.561                                                    | 7.369.356 | 10.216.917  |
| 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      | 3.433.115                                                  | 8.857.470  | 12.290.585  | 2.830.130                                                    | 7.424.338 | 10.254.468  |
| 5.4.1          | Finansal Kiralama Alacakları                                                           |        | 4.752.345                                                  | 9.778.171  | 14.530.516  | 3.767.782                                                    | 8.167.504 | 11.935.286  |
| 5.4.2          | Faaliyet Kiralaması Alacakları                                                         |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -         | -           |
| 5.4.3          | Kazanılmamış Gelirler (-)                                                              |        | (1.319.230)                                                | (920.701)  | (2.239.931) | (937.652)                                                    | (743.166) | (1.680.818) |
| 5.5            | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                             |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -         | -           |
| 5.6            | Takipteki Alacaklar                                                                    | 4      | 141.555                                                    | 265.793    | 407.348     | 133.533                                                      | 311.003   | 444.536     |
| 5.7            | Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)                                     | 4      | (154.588)                                                  | (420.231)  | (574.819)   | (116.102)                                                    | (365.985) | (482.087)   |
| 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)                                                            |        | 22.456                                                     | -          | 22.456      | 17.177                                                       | -         | 17.177      |
| VIII.          | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                    |        | 5.380                                                      | -          | 5.380       | 5.330                                                        | -         | 5.330       |
| IX.            | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                    |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -         | -           |
| X.             | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI                                                               | 5      | 20.325                                                     | -          | 20.325      | -                                                            | -         | -           |
| XI.            | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                               | 5      | 244.714                                                    | -          | 244.714     | 173.631                                                      | -         | 173.631     |
| XII.           | DİĞER AKTİFLER                                                                         | 6      | 691.961                                                    | 1.071.263  | 1.763.224   | 490.337                                                      | 828.433   | 1.318.770   |
|                | ARA TOPLAM                                                                             |        | 4.468.634                                                  | 10.245.598 | 14.714.232  | 3.609.266                                                    | 9.286.984 | 12.896.250  |
| XIII.          | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN<br>FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)        |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -         | -           |
| 13.1           | Satış Amaçlı                                                                           |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -         | -           |
| 13.2           | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                        |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -         | -           |
| VARLIK TOPLAMI |                                                                                        |        | 4.468.634                                                  | 10.245.598 | 14.714.232  | 3.609.266                                                    | 9.286.984 | 12.896.250  |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                     | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Haziran 2022 |                  |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2021 |                  |                   |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
|                                                                                                   |        | TP                                                         | YP               | Toplam            | TP                                                           | YP               | Toplam            |
| I. ALINAN KREDİLER                                                                                | 7      | 3.264.143                                                  | 6.785.571        | 10.049.714        | 2.081.711                                                    | 6.897.322        | 8.979.033         |
| II. FAKTORİNG BORÇLARI                                                                            |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR                                                              |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR                                                                |        | 1.603                                                      | -                | 1.603             | 3.945                                                        | -                | 3.945             |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                            | 8      | 1.315.357                                                  | -                | 1.315.357         | 992.199                                                      | -                | 992.199           |
| VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                        |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                 | 3      | -                                                          | 627.578          | 627.578           | -                                                            | 528.564          | 528.564           |
| VIII. KARŞILIKLAR                                                                                 |        | 24.586                                                     | -                | 24.586            | 21.606                                                       | -                | 21.606            |
| 8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                   |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                                         |        | 12.880                                                     | -                | 12.880            | 10.398                                                       | -                | 10.398            |
| 8.3 Genel Karşılıklar                                                                             |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 8.4 Diğer Karşılıklar                                                                             |        | 11.706                                                     | -                | 11.706            | 11.208                                                       | -                | 11.208            |
| IX. CARİ VERGİ BORCU                                                                              | 5      | 90.575                                                     | -                | 90.575            | 149.892                                                      | -                | 149.892           |
| X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                         |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                            |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                          | 9      | 262.933                                                    | 928.671          | 1.191.604         | 132.785                                                      | 850.594          | 983.379           |
| ARA TOPLAM                                                                                        |        | 4.959.197                                                  | 8.341.820        | 13.301.017        | 3.382.138                                                    | 8.276.480        | 11.658.618        |
| XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)    |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                 |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                              |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| XIV. ÖZKAYNAKLAR                                                                                  | 10     | 1.413.215                                                  | -                | 1.413.215         | 1.237.632                                                    | -                | 1.237.632         |
| 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 |        | (3.475)                                                    | -                | (3.475)           | (3.475)                                                      | -                | (3.475)           |
| 14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |        | 1.023                                                      | -                | 1.023             | 709                                                          | -                | 709               |
| 14.5 Kâr Yedekleri                                                                                |        | 1.085.017                                                  | -                | 1.085.017         | 883.481                                                      | -                | 883.481           |
| 14.5.1 Yasal Yedekler                                                                             |        | 27.508                                                     | -                | 27.508            | 27.508                                                       | -                | 27.508            |
| 14.5.2 Statü Yedekleri                                                                            |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 14.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                        |        | 1.057.509                                                  | -                | 1.057.509         | 855.973                                                      | -                | 855.973           |
| 14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                        |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 14.6 Kâr veya Zarar                                                                               |        | 175.269                                                    | -                | 175.269           | 201.536                                                      | -                | 201.536           |
| 14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                              |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                  |        | 175.269                                                    | -                | 175.269           | 201.536                                                      | -                | 201.536           |
| <b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>                                                                         |        | <b>6.372.412</b>                                           | <b>8.341.820</b> | <b>14.714.232</b> | <b>4.619.770</b>                                             | <b>8.276.480</b> | <b>12.896.250</b> |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

## 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT

### NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

|                        |                                                             |        | Sınırlı Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>30 Haziran 2022 |             |             | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2021 |            |             |
|------------------------|-------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------|-------------|-------------|--------------------------------------------------------------|------------|-------------|
| NAZIM HESAP KALEMLERİ  |                                                             | Dipnot | TP                                                         | YP          | Toplam      | TP                                                           | YP         | Toplam      |
| I.                     | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                        |        | -                                                          | -           | -           | -                                                            | -          | -           |
| II.                    | RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                     |        | -                                                          | -           | -           | -                                                            | -          | -           |
| III.                   | TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ                   |        | -                                                          | -           | -           | -                                                            | -          | -           |
| IV.                    | ALINAN TEMİNATLAR                                           | 11     | 31.057.406                                                 | 97.684.297  | 128.741.703 | 25.286.278                                                   | 79.335.626 | 104.621.904 |
| V.                     | VERİLEN TEMİNATLAR                                          | 11     | 1.319.966                                                  | 876.775     | 2.196.741   | 286.097                                                      | 847.459    | 1.133.556   |
| VI.                    | TAAHHÜTLER                                                  | 11     | 886.791                                                    | 1.819.597   | 2.706.388   | 576.547                                                      | 2.025.143  | 2.601.690   |
| 6.1                    | Cayılmaz Taahhütler                                         |        | -                                                          | -           | -           | 37.243                                                       | 50.287     | 87.530      |
| 6.2                    | Cayılabilir Taahhütler                                      |        | 886.791                                                    | 1.819.597   | 2.706.388   | 539.304                                                      | 1.974.856  | 2.514.160   |
| 6.2.1                  | Kiralama Taahhütleri                                        |        | 886.791                                                    | 1.819.597   | 2.706.388   | 539.304                                                      | 1.974.856  | 2.514.160   |
| 6.2.1.1                | Finansal Kiralama Taahhütleri                               |        | 886.791                                                    | 1.819.597   | 2.706.388   | 539.304                                                      | 1.974.856  | 2.514.160   |
| 6.2.1.2                | Faaliyet Kiralama Taahhütleri                               |        | -                                                          | -           | -           | -                                                            | -          | -           |
| 6.2.2                  | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                |        | -                                                          | -           | -           | -                                                            | -          | -           |
| VII.                   | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                      | 3      | 2.072.746                                                  | 3.919.410   | 5.992.156   | 1.249.263                                                    | 3.249.930  | 4.499.193   |
| 7.1                    | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar               |        | 1.930.820                                                  | 3.776.057   | 5.706.877   | 1.249.263                                                    | 3.249.930  | 4.499.193   |
| 7.1.1                  | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler       |        | 1.930.820                                                  | 3.776.057   | 5.706.877   | 1.249.263                                                    | 3.249.930  | 4.499.193   |
| 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                                  |        | 141.926                                                    | 143.353     | 285.279     | -                                                            | -          | -           |
| 7.2.1                  | Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 |        | -                                                          | -           | -           | -                                                            | -          | -           |
| 7.2.2                  | Swap Alım Satım İşlemleri                                   |        | 58.176                                                     | 60.008      | 118.184     | -                                                            | -          | -           |
| 7.2.3                  | Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |        | -                                                          | -           | -           | -                                                            | -          | -           |
| 7.2.4                  | Futures Alım Satım İşlemleri                                |        | 83.750                                                     | 83.345      | 167.095     | -                                                            | -          | -           |
| 7.2.5                  | Diğer                                                       |        | -                                                          | -           | -           | -                                                            | -          | -           |
| VIII.                  | EMANET KIYMETLER                                            | 11     | 166.325                                                    | 305.364     | 471.689     | 109.069                                                      | 307.911    | 416.980     |
| NAZIM HESAPLAR TOPLAMI |                                                             |        | 35.503.234                                                 | 104.605.443 | 140.108.677 | 27.507.254                                                   | 85.766.069 | 113.273.323 |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                      | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2022 | Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2022 | Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak – 30 Haziran 2021 | Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan – 30 Haziran 2021 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <b>I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                             |        | <b>621.148</b>                                     | <b>334.224</b>                                      | <b>377.286</b>                                     | <b>195.585</b>                                      |
| <b>FAKTÖRİNG GELİRLERİ</b>                                                                    |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 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                                                                                   |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| <b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>                                                       |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler                                                    |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                       |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| <b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>                                                                     |        | <b>621.148</b>                                     | <b>334.224</b>                                      | <b>377.286</b>                                     | <b>195.585</b>                                      |
| 1.5 Finansal Kiralama Gelirleri                                                               |        | 621.148                                            | 334.224                                             | 377.286                                            | 195.585                                             |
| 1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri                                                             |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                        |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| <b>TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ</b>                                                           |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları                                      |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                           |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| <b>II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>                                                            |        | <b>(479.389)</b>                                   | <b>(262.216)</b>                                    | <b>(257.368)</b>                                   | <b>(137.086)</b>                                    |
| 2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları                                                 |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                      |        | (352.280)                                          | (194.434)                                           | (159.551)                                          | (84.235)                                            |
| 2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler                                          |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri                                               |        | (65)                                               | 115                                                 | (129)                                              | (42)                                                |
| 2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                            |        | (97.267)                                           | (51.993)                                            | (81.111)                                           | (44.221)                                            |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri                                                                      |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                              |        | (29.777)                                           | (15.904)                                            | (16.577)                                           | (8.588)                                             |
| <b>III. BRÜT K/Z (I-II)</b>                                                                   |        | <b>141.759</b>                                     | <b>72.008</b>                                       | <b>119.918</b>                                     | <b>58.499</b>                                       |
| <b>IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                        | 12     | <b>(70.658)</b>                                    | <b>(38.905)</b>                                     | <b>(47.638)</b>                                    | <b>(24.465)</b>                                     |
| 4.1 Personel Giderleri                                                                        |        | (33.406)                                           | (18.602)                                            | (20.113)                                           | (10.235)                                            |
| 4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                                                          |        | (1.169)                                            | (585)                                               | (982)                                              | (432)                                               |
| 4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri                                                            |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 4.4 Genel İşletme Giderleri                                                                   |        | (13.695)                                           | (7.472)                                             | (9.745)                                            | (5.055)                                             |
| 4.5 Diğer                                                                                     |        | (22.388)                                           | (12.246)                                            | (16.798)                                           | (8.743)                                             |
| <b>V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)</b>                                                          |        | <b>71.101</b>                                      | <b>33.103</b>                                       | <b>72.280</b>                                      | <b>34.034</b>                                       |
| <b>VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                           | 13     | <b>3.062.066</b>                                   | <b>1.700.333</b>                                    | <b>1.283.351</b>                                   | <b>504.889</b>                                      |
| 6.1 Bankalardan Alınan Faizler                                                                |        | 2.956                                              | 1.375                                               | 2.666                                              | 1.487                                               |
| 6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                         |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 6.3 Temettü Gelirleri                                                                         |        | -                                                  | -                                                   | 318                                                | 200                                                 |
| 6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı                                                           |        | 48.614                                             | 22.916                                              | -                                                  | -                                                   |
| 6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı                                                              |        | 219.516                                            | 103.517                                             | 99.146                                             | 37.756                                              |
| 6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı                                                                    |        | 2.697.123                                          | 1.534.065                                           | 1.144.689                                          | 448.389                                             |
| 6.7 Diğer                                                                                     |        | 93.857                                             | 38.460                                              | 36.532                                             | 17.057                                              |
| <b>VII. KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                            | 4      | <b>(153.852)</b>                                   | <b>(77.069)</b>                                     | <b>(105.745)</b>                                   | <b>(51.854)</b>                                     |
| 7.1 Özel Karşılıklar                                                                          |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları                                                               |        | (153.327)                                          | (76.906)                                            | (105.567)                                          | (51.676)                                            |
| 7.3 Genel Karşılıklar                                                                         |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 7.4 Diğer                                                                                     |        | (525)                                              | (163)                                               | (178)                                              | (178)                                               |
| <b>VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                     |        | <b>(2.778.794)</b>                                 | <b>(1.555.258)</b>                                  | <b>(1.152.243)</b>                                 | <b>(437.833)</b>                                    |
| 8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri                                                        |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri                                                     |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı                                                         |        | (55.831)                                           | (28.825)                                            | -                                                  | -                                                   |
| 8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar                                                          |        | (110.180)                                          | (37.834)                                            | (41.281)                                           | (4.975)                                             |
| 8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı                                                                  |        | (2.611.998)                                        | (1.487.995)                                         | (1.110.724)                                        | (432.716)                                           |
| 8.6 Diğer                                                                                     |        | (785)                                              | (604)                                               | (238)                                              | (142)                                               |
| <b>IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)</b>                                                      |        | <b>200.521</b>                                     | <b>101.109</b>                                      | <b>97.643</b>                                      | <b>49.236</b>                                       |
| <b>X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                  |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| <b>XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                                |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| <b>XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| <b>XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>                            |        | <b>200.521</b>                                     | <b>101.109</b>                                      | <b>97.643</b>                                      | <b>49.236</b>                                       |
| <b>XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | 5      | <b>(25.252)</b>                                    | <b>689</b>                                          | <b>(15.861)</b>                                    | <b>(6.585)</b>                                      |
| 14.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |        | (96.499)                                           | (90.652)                                            | (23.863)                                           | 2.939                                               |
| 14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |        | -                                                  | 20.094                                              | -                                                  | (9.524)                                             |
| 14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |        | 71.247                                             | 71.247                                              | 8.002                                              | -                                                   |
| <b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)</b>                                    |        | <b>175.269</b>                                     | <b>101.798</b>                                      | <b>81.782</b>                                      | <b>42.651</b>                                       |
| <b>XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| <b>XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                           |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| <b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>                              |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| <b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 19.1 Cari Vergi Karşılığı                                                                     |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| 19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| <b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)</b>                                   |        | -                                                  | -                                                   | -                                                  | -                                                   |
| <b>XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)</b>                                                      |        | <b>175.269</b>                                     | <b>101.798</b>                                      | <b>81.782</b>                                      | <b>42.651</b>                                       |
| Hisse Başına Kâr/Zarar                                                                        | 10     | 1,524                                              | 0,885                                               | 0,711                                              | 0,371                                               |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

| KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU                                                                                              | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2022 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Nisan -<br>30 Haziran 2021 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                                 | <b>175.269</b>                                                 | <b>101.798</b>                                                  | <b>81.782</b>                                                  | <b>42.651</b>                                                   |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                          | <b>314</b>                                                     | <b>114</b>                                                      | <b>46</b>                                                      | <b>(3)</b>                                                      |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                                 | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                          | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                  | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                         | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                               | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                  | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| <b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                    | <b>314</b>                                                     | <b>114</b>                                                      | <b>46</b>                                                      | <b>(3)</b>                                                      |
| 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 | 478                                                            | 228                                                             | 58                                                             | (3)                                                             |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                      | -                                                              | -                                                               | -                                                              | -                                                               |
| 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                                                     | (164)                                                          | (114)                                                           | (12)                                                           | -                                                               |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                    | <b>175.583</b>                                                 | <b>101.912</b>                                                  | <b>81.828</b>                                                  | <b>42.648</b>                                                   |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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                        | Dipnot    | Ödenmiş Sermaye | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1                                                                                          | 2       | 3 | 4                                                                                       | 5   | 6 | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı | Toplam Özkaynak |
| <b>Önceki Dönem</b><br>(1 Ocak - 30 Haziran 2021)            |           |                 |                             |                            |                         |                                                                                            |         |   |                                                                                         |     |   |               |                              |                           |                 |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                         | <b>10</b> | <b>115.000</b>  | <b>1.159</b>                | -                          | <b>39.222</b>           | -                                                                                          | (1.711) | - | -                                                                                       | 543 | - | 771.483       | 111.998                      | -                         | 1.037.694       |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | -   | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | -   | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | -   | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               | <b>10</b> | <b>115.000</b>  | <b>1.159</b>                | -                          | <b>39.222</b>           | -                                                                                          | (1.711) | - | -                                                                                       | 543 | - | 771.483       | 111.998                      | -                         | 1.037.694       |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | 46  | - | -             | -                            | 81.782                    | 81.828          |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | -   | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | -   | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | -   | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | -   | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | -   | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>        |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | -   | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                      |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | -   | - | 111.998       | (111.998)                    | -                         | -               |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                       |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | -   | - | -             | -                            | -                         | -               |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | -   | - | 111.998       | (111.998)                    | -                         | -               |
| 11.3 Diğer                                                   |           | -               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                          | -       | - | -                                                                                       | -   | - | -             | -                            | -                         | -               |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)</b>              |           | <b>115.000</b>  | <b>1.159</b>                | -                          | <b>39.222</b>           | -                                                                                          | (1.711) | - | -                                                                                       | 589 | - | 883.481       | -                            | 81.782                    | 1.119.522       |

|                                                              |           |                |              |   |               |   |         |   |   |       |   |           |           |         |           |
|--------------------------------------------------------------|-----------|----------------|--------------|---|---------------|---|---------|---|---|-------|---|-----------|-----------|---------|-----------|
| <b>Cari Dönem</b><br>(1 Ocak - 30 Haziran 2022)              |           |                |              |   |               |   |         |   |   |       |   |           |           |         |           |
| <b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>                         | <b>10</b> | <b>115.000</b> | <b>1.159</b> | - | <b>39.222</b> | - | (3.475) | - | - | 709   | - | 883.481   | 201.536   | -       | 1.237.632 |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                |           | -              | -            | - | -             | - | -       | - | - | -     | - | -         | -         | -       | -         |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                         |           | -              | -            | - | -             | - | -       | - | - | -     | - | -         | -         | -       | -         |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi    |           | -              | -            | - | -             | - | -       | - | - | -     | - | -         | -         | -       | -         |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               | <b>10</b> | <b>115.000</b> | <b>1.159</b> | - | <b>39.222</b> | - | (3.475) | - | - | 709   | - | 883.481   | 201.536   | -       | 1.237.632 |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             |           | -              | -            | - | -             | - | -       | - | - | 314   | - | -         | -         | 175.269 | 175.583   |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           |           | -              | -            | - | -             | - | -       | - | - | -     | - | -         | -         | -       | -         |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> |           | -              | -            | - | -             | - | -       | - | - | -     | - | -         | -         | -       | -         |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         |           | -              | -            | - | -             | - | -       | - | - | -     | - | -         | -         | -       | -         |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       |           | -              | -            | - | -             | - | -       | - | - | -     | - | -         | -         | -       | -         |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                |           | -              | -            | - | -             | - | -       | - | - | -     | - | -         | -         | -       | -         |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış</b>        |           | -              | -            | - | -             | - | -       | - | - | -     | - | -         | -         | -       | -         |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                      |           | -              | -            | - | -             | - | -       | - | - | -     | - | 201.536   | (201.536) | -       | -         |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                       |           | -              | -            | - | -             | - | -       | - | - | -     | - | -         | -         | -       | -         |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                            |           | -              | -            | - | -             | - | -       | - | - | -     | - | 201.536   | (201.536) | -       | -         |
| 11.3 Diğer                                                   |           | -              | -            | - | -             | - | -       | - | - | -     | - | -         | -         | -       | -         |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)</b>              |           | <b>115.000</b> | <b>1.159</b> | - | <b>39.222</b> | - | (3.475) | - | - | 1.023 | - | 1.085.017 | -         | 175.269 | 1.413.215 |

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- 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)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- 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 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|                                                                                                         |        | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Cari Dönem<br>1 Ocak –<br>30 Haziran 2022 | Sınırlı<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>1 Ocak –<br>30 Haziran 2021 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                         | Dipnot |                                                                              |                                                                                |
| <b>A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                |        |                                                                              |                                                                                |
| <b>1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                |        | <b>509.995</b>                                                               | <b>685</b>                                                                     |
| 1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri                                                                 |        | 619.105                                                                      | 386.584                                                                        |
| 1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri                                                                 |        | (429.784)                                                                    | (195.284)                                                                      |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                                |        | -                                                                            | 318                                                                            |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                       |        | 18.857                                                                       | 9.988                                                                          |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                       |        | -                                                                            | -                                                                              |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar                                |        | 5.312                                                                        | 1.919                                                                          |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                       |        | (34.628)                                                                     | (22.963)                                                                       |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                   |        | (157.584)                                                                    | (19.520)                                                                       |
| 1.1.9 Diğer                                                                                             |        | 488.717                                                                      | (160.357)                                                                      |
| <b>1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                                     |        | <b>(1.323.401)</b>                                                           | <b>(139.097)</b>                                                               |
| 1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış                                                      |        | -                                                                            | -                                                                              |
| 1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış                                                       |        | -                                                                            | -                                                                              |
| 1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış                                             |        | (1.195.877)                                                                  | (7.460)                                                                        |
| 1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış                                             |        | -                                                                            | -                                                                              |
| 1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                              |        | (461.093)                                                                    | (209.976)                                                                      |
| 1.2.6 Faktoring 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)                                                               |        | 333.569                                                                      | 78.339                                                                         |
| <b>I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                             |        | <b>(813.406)</b>                                                             | <b>(138.412)</b>                                                               |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                           |        |                                                                              |                                                                                |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |        | -                                                                            | -                                                                              |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |        | -                                                                            | -                                                                              |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                            |        | (9.312)                                                                      | (8.578)                                                                        |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                            |        | -                                                                            | -                                                                              |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar           |        | -                                                                            | -                                                                              |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       |        | -                                                                            | -                                                                              |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar                                    |        | -                                                                            | -                                                                              |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar                                         |        | -                                                                            | -                                                                              |
| 2.9 Diğer                                                                                               |        | (806)                                                                        | (99)                                                                           |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                         |        | <b>(10.118)</b>                                                              | <b>(8.677)</b>                                                                 |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI</b>                                         |        |                                                                              |                                                                                |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                          |        | 49.940.703                                                                   | 5.654.516                                                                      |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı                               |        | (49.852.369)                                                                 | (5.446.740)                                                                    |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                       |        | -                                                                            | -                                                                              |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                   |        | -                                                                            | -                                                                              |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                         |        | -                                                                            | -                                                                              |
| 3.6 Diğer                                                                                               |        | -                                                                            | -                                                                              |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                               |        | <b>88.334</b>                                                                | <b>207.776</b>                                                                 |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>           |        | <b>90.535</b>                                                                | <b>27.446</b>                                                                  |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış</b>                                     |        | <b>(644.655)</b>                                                             | <b>88.133</b>                                                                  |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                             |        | <b>1.151.740</b>                                                             | <b>151.921</b>                                                                 |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                            |        | <b>507.085</b>                                                               | <b>240.054</b>                                                                 |

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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 2021: %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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla personel sayısı 120'dir (31 Aralık 2021: 122).

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Şirket'in 14 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 14).

30 Haziran 2022 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 27 Temmuz 2022 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 Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin finansal tabloları, BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 1 Ocak - 30 Haziran 2022 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 2021 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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.

**2.1.3 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi**

SPK, 17 Aralık 2005 tarihinde almış olduğu bir kararla, Türkiye’de faaliyette bulunan ve SPK tarafından kabul edilen muhasebe ve raporlama ilkelerine (“SPK Finansal Raporlama Standartları”) uygun finansal tablo hazırlayan şirketler için, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren 29 No’lu “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardı (“TMS 29”) uygulamasına son verilmiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 - Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

**2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler**

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

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2022 ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2021 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

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 HAZİRAN 2022 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)**

**2.2.2 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.

**2.2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar**

**Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar**

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 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 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2 (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.
- **TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri'nde yapılan değişiklikler - TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu değişiklikler TFRS 17'nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023'e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4'teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023'e ertelemiştir.
- **TFRS 16 'Kiralamalar' - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020'de, 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. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021'den 30 Haziran 2022'ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. 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 HAZİRAN 2022 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)**

**2.2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar (Devamı)**

- b. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:**
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
    - **TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
    - **TMS 16 ‘Maddi Duran Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
    - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

- **TMS 1, “Finansal Tabloların Sunuluşu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" 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’de bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmuştur.
- **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 muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’, Aralık 2021’de değiştirildiği şekliyle;** 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.

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, türev finansal araçların detayı aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2022                                         | Nominal Tutar    | Gerçeğe Uygun Değer |                |
|---------------------------------------------------------|------------------|---------------------|----------------|
|                                                         |                  | Varlıklar           | Yükümlülükler  |
| <b>Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar</b>         |                  |                     |                |
| Swap para alım satım işlemleri                          | 118.184          | -                   | 8.784          |
| Futures alım satım işlemleri                            | 167.095          | -                   | -              |
| <b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>    |                  |                     |                |
| <i>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</i> |                  |                     |                |
| Swap para alım satım işlemleri                          | 4.170.029        | 11.160              | 618.759        |
| Swap faiz alım satım işlemleri                          | 1.536.848        | 15.025              | 35             |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>5.992.156</b> | <b>26.185</b>       | <b>627.578</b> |

| 31 Aralık 2021                                          | Nominal Tutar    | Gerçeğe Uygun Değer |                |
|---------------------------------------------------------|------------------|---------------------|----------------|
|                                                         |                  | Varlıklar           | Yükümlülükler  |
| <b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>    |                  |                     |                |
| <i>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</i> |                  |                     |                |
| Swap para alım satım işlemleri                          | 2.681.853        | 1.142               | 524.818        |
| Swap faiz alım satım işlemleri                          | 1.817.340        | 8.404               | 3.746          |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>4.499.193</b> | <b>9.546</b>        | <b>528.564</b> |

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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)

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.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, riskten korunma muhasebesi uygulanan nominal tutarlar ve gerçeğe uygun değer ya da nakit akış riskinden korunma muhasebesinin etkileri aşağıdaki gibidir:

| 30 Haziran 2022                                      | Borçlanmalarla<br>korunma | İhraçlarla<br>korunma | Finansal kiralama<br>alacaklarıyla korunma |
|------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------|--------------------------------------------|
| <i>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</i> |                           |                       |                                            |
| Swap para alım satım işlemleri                       |                           |                       |                                            |
| Nominal tutar                                        | 3.043.094                 | 1.126.935             | -                                          |
| Net gelir/gider etkisi                               | (90)                      | (62)                  | -                                          |
| Swap faiz alım satım işlemleri                       |                           |                       |                                            |
| Nominal tutar                                        | -                         | -                     | 1.536.848                                  |
| Net gelir/gider etkisi                               | -                         | -                     | 389                                        |
| 31 Aralık 2021                                       | Borçlanmalarla<br>korunma | İhraçlarla<br>korunma | Finansal kiralama<br>alacaklarıyla korunma |
| <i>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</i> |                           |                       |                                            |
| Swap para alım satım işlemleri                       |                           |                       |                                            |
| Nominal tutar                                        | 2.262.367                 | 419.486               | -                                          |
| Net gelir/gider etkisi                               | 44                        | 60                    | -                                          |
| Swap faiz alım satım işlemleri                       |                           |                       |                                            |
| Nominal tutar                                        | -                         | -                     | 1.817.340                                  |
| Net gelir/gider etkisi                               | -                         | -                     | 472                                        |

#### 4. KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI

|                                              | 30 Haziran 2022   | 31 Aralık 2021    |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Brüt finansal kiralama alacakları            | 14.488.244        | 11.896.267        |
| Faturalanmış finansal kiralama alacakları    | 42.272            | 39.019            |
| Kazanılmamış faiz gelirleri (-)              | (2.239.931)       | (1.680.818)       |
|                                              | <b>12.290.585</b> | <b>10.254.468</b> |
| Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 1 (-) | (42.304)          | (34.559)          |
| Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 2 (-) | (219.134)         | (149.018)         |
| <b>Toplam finansal kiralama alacakları</b>   | <b>12.029.147</b> | <b>10.070.891</b> |
| Takipteki finansal kiralama alacakları       | 407.348           | 444.536           |
| Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 3 (-) | (313.381)         | (298.510)         |
| <b>Kiralama işlemlerinden alacaklar, net</b> | <b>12.123.114</b> | <b>10.216.917</b> |

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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 ZARAR KARŞILIKLARI (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla takipteki alacaklar hariç olmak üzere, finansal kiralama alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

|               | 30 Haziran 2022   |                   | 31 Aralık 2021    |                   |
|---------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|               | Brüt              | Net               | Brüt              | Net               |
| 2022          | 2.889.154         | 2.361.907         | 4.449.049         | 3.691.755         |
| 2023          | 4.790.069         | 3.933.880         | 3.341.285         | 2.836.261         |
| 2024          | 3.369.519         | 2.880.863         | 2.246.373         | 1.979.409         |
| 2025          | 2.063.040         | 1.825.033         | 1.263.837         | 1.151.214         |
| 2026          | 876.839           | 789.960           | 452.293           | 421.156           |
| 2027          | 286.324           | 261.318           | 109.124           | 103.199           |
| 2028          | 115.209           | 106.009           | 26.858            | 25.472            |
| 2029          | 52.007            | 47.356            | 5.179             | 4.805             |
| 2030          | 18.919            | 16.467            | 2.269             | 2.178             |
| 2031          | 22.600            | 21.126            | -                 | -                 |
| 2032          | 4.564             | 4.394             | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b> | <b>14.488.244</b> | <b>12.248.313</b> | <b>11.896.267</b> | <b>10.215.449</b> |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla beklenen kredi zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

|                        | Finansal kiralama alacakları | Değer düşüklüğü karşılığı (-) | Finansal kiralama alacakları, net |
|------------------------|------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| <b>30 Haziran 2022</b> |                              |                               |                                   |
| Aşama 1                | 11.779.835                   | (42.304)                      | 11.737.531                        |
| Aşama 2                | 510.750                      | (219.134)                     | 291.616                           |
| Aşama 3                | 407.348                      | (313.381)                     | 93.967                            |
| <b>Toplam</b>          | <b>12.697.933</b>            | <b>(574.819)</b>              | <b>12.123.114</b>                 |
| <b>31 Aralık 2021</b>  |                              |                               |                                   |
| Aşama 1                | 9.790.215                    | (34.559)                      | 9.755.656                         |
| Aşama 2                | 464.253                      | (149.018)                     | 315.235                           |
| Aşama 3                | 444.536                      | (298.510)                     | 146.026                           |
| <b>Toplam</b>          | <b>10.699.004</b>            | <b>(482.087)</b>              | <b>10.216.917</b>                 |

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, beklenen zarar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

|                                                                   | 1. Aşama      | 2. Aşama       | 3. Aşama       | Toplam          |
|-------------------------------------------------------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|
| 1 Ocak 2022 tarihindeki karşılık                                  | 34.559        | 149.018        | 298.510        | <b>482.087</b>  |
| Ayrılan karşılık                                                  | 13.094        | 57.587         | 82.734         | <b>153.415</b>  |
| Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Dipnot 13)                 | (15.645)      | (12.053)       | (32.985)       | <b>(60.683)</b> |
| Aşamalar arası giriş / çıkış                                      | 10.296        | 24.582         | (34.878)       | -               |
| <b>30 Haziran 2022 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı</b> | <b>42.304</b> | <b>219.134</b> | <b>313.381</b> | <b>574.819</b>  |

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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 ZARAR KARŞILIKLARI (Devamı)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, beklenen 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                                                  | 3.778         | 63.590         | 38.187         | 105.555        |
| Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Dipnot 13)                 | (2.364)       | (8.599)        | (5.495)        | (16.458)       |
| Aşamalar arası giriş / çıkış                                      | 466           | 2.186          | (2.652)        | -              |
| Aktiften silinenler (-) (*)                                       | -             | -              | (41.617)       | (41.617)       |
| <b>30 Haziran 2021 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı</b> | <b>11.815</b> | <b>186.503</b> | <b>163.448</b> | <b>361.766</b> |

(\*) 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.

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.

Finansal kiralama alacaklarının 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                                     | 30 Haziran 2022   |            | 31 Aralık 2021    |            |
|-------------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
|                                     | Tutar             | Oran %     | Tutar             | Oran %     |
| Tekstil ve tekstil ürünleri         | 2.864.259         | 24         | 2.337.703         | 23         |
| İmalat sanayi                       | 1.576.698         | 13         | 1.284.937         | 13         |
| Enerji                              | 1.510.383         | 12         | 1.367.625         | 13         |
| Kimya ve kimya ürünleri             | 915.607           | 7          | 775.341           | 8          |
| İnşaat                              | 845.853           | 7          | 787.454           | 8          |
| Hizmet                              | 797.960           | 7          | 637.411           | 6          |
| Ağaç ve ağaç ürünleri               | 683.826           | 6          | 536.692           | 5          |
| Taşımacılık, depolama ve haberleşme | 600.763           | 5          | 522.009           | 5          |
| Madencilik ve taşocakçılığı         | 414.804           | 3          | 331.210           | 3          |
| Toptan ve perakende                 | 356.784           | 3          | 288.049           | 3          |
| Gıda, meşrubat ve tütün             | 310.793           | 3          | 253.998           | 3          |
| Tarım ve hayvancılık                | 294.433           | 2          | 241.045           | 2          |
| Otomotiv                            | 248.307           | 2          | 198.047           | 2          |
| Sağlık ve sosyal hizmetler          | 205.221           | 2          | 203.001           | 2          |
| Diğer                               | 497.423           | 4          | 452.395           | 4          |
| <b>Toplam</b>                       | <b>12.123.114</b> | <b>100</b> | <b>10.216.917</b> | <b>100</b> |

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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 ZARAR KARŞILIKLARI (Devamı)

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin beklenen zarar karşılıklarının kar veya zarar tablosuna etkileri aşağıdaki gibidir:

|                                           | 1 Ocak-30 Haziran 2022          |               |               |                |
|-------------------------------------------|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|
|                                           | Beklenen zarar karşılıkları (-) |               |               |                |
|                                           | 1.Aşama                         | 2. Aşama      | 3. Aşama      | Toplam         |
| Finansal kiralama alacakları              | 13.094                          | 57.587        | 82.734        | 153.415        |
| Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası | (88)                            | -             | -             | (88)           |
| <b>Toplam</b>                             | <b>13.006</b>                   | <b>57.587</b> | <b>82.734</b> | <b>153.327</b> |

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

|                                           | 1 Ocak-30 Haziran 2021          |               |               |                |
|-------------------------------------------|---------------------------------|---------------|---------------|----------------|
|                                           | Beklenen zarar karşılıkları (-) |               |               |                |
|                                           | 1.Aşama                         | 2. Aşama      | 3. Aşama      | Toplam         |
| Finansal kiralama alacakları              | 3.778                           | 63.590        | 38.187        | 105.555        |
| Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası | 12                              | -             | -             | 12             |
| <b>Toplam</b>                             | <b>3.790</b>                    | <b>63.590</b> | <b>38.187</b> | <b>105.567</b> |

#### 5. 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.

Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

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.

22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı, 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir.

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 5. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

##### Kurumlar Vergisi (Devamı)

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile, finansal kiralama şirketlerinin de içinde bulunduğu belirli şirketler için, Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir. Bu değişiklik ile 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı geçerlidir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayıyla yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı detayı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 30 Haziran 2022 |          | 31 Aralık 2021 |          |
|---------------------------------|-----------------|----------|----------------|----------|
|                                 | TP              | YP       | TP             | YP       |
| Devreden KDV                    | 20.325          | -        | -              | -        |
| Kurumlar vergisi                | -               | -        | -              | -        |
| <b>Cari dönem vergi varlığı</b> | <b>20.325</b>   | <b>-</b> | <b>-</b>       | <b>-</b> |

##### 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.

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 5. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

##### Vergi Gideri

|                                       | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2021 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2021 |
|---------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı | 96.499                         | 90.652                          | 23.863                         | (2.939)                         |
| Ertelenmiş vergi geliri/gideri (-)    | (71.247)                       | (91.341)                        | (8.002)                        | 9.524                           |
| <b>Vergi gideri</b>                   | <b>25.252</b>                  | <b>(689)</b>                    | <b>15.861</b>                  | <b>6.585</b>                    |

  

|                                    | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021   |
|------------------------------------|-----------------|------------------|
| Kurumlar vergisi karşılığı         | (105.984)       | (177.072)        |
| Peşin ödenen geçici vergiler (-)   | 15.409          | 27.180           |
| <b>Dönem karı vergi borcu, net</b> | <b>(90.575)</b> | <b>(149.892)</b> |

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

##### 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.

##### 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.

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 5. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

##### Ertelenmiş vergiler (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergiye baz teşkil edenlerin dökümü aşağıdaki gibidir:

|                                                                                                                | Toplam geçici farklar |                | Ertelenmiş vergi varlıkları/ yükümlülükleri |                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|----------------|---------------------------------------------|---------------------|
|                                                                                                                | 30 Haziran 2022       | 31 Aralık 2021 | 30 Haziran 2022 (*)                         | 31 Aralık 2021 (**) |
| Türev işlemlerden gider tahakkukları                                                                           | 667.936               | 539.176        | 166.984                                     | 118.332             |
| Finansal kiralama alacakları karşılığı                                                                         | 299.878               | 251.084        | 74.970                                      | 50.217              |
| Kiralama işlemleri için verilen avanslara ilişkin kur farkı                                                    | 93.460                | 84.287         | 23.365                                      | 19.386              |
| Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri                                                                  | 12.049                | 9.959          | 3.012                                       | 2.118               |
| Kıdem tazminatı karşılığı                                                                                      | 8.440                 | 7.943          | 2.110                                       | 1.589               |
| İzin karşılığı                                                                                                 | 4.440                 | 2.455          | 1.110                                       | 491                 |
| Prim karşılığı                                                                                                 | 6.236                 | 8.770          | 1.559                                       | 2.017               |
| Diğer karşılıklar                                                                                              | 9.451                 | 7.291          | 2.363                                       | 1.677               |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>                                                                             |                       |                | <b>275.473</b>                              | <b>195.827</b>      |
| Peşin ödenen finansal kiralama konusu giderleri, ihraç edilen menkul kıymet ve kredi komisyonları ve vergileri | (45.278)              | (47.810)       | (11.320)                                    | (10.061)            |
| Türev işlemlerden gelir tahakkukları                                                                           | (64.625)              | (49.721)       | (16.156)                                    | (10.189)            |
| Alınan krediler gider tahakkukları                                                                             | (6.508)               | (4.242)        | (1.627)                                     | (977)               |
| Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar                                                     | (5.260)               | (3.809)        | (1.315)                                     | (792)               |
| Menkul değerler değerlendirme artışı                                                                           | (1.363)               | (886)          | (341)                                       | (177)               |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)</b>                                                                     |                       |                | <b>(30.759)</b>                             | <b>(22.196)</b>     |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları, net</b>                                                                        |                       |                | <b>244.714</b>                              | <b>173.631</b>      |

(\*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında %25 vergi oranı kullanılmıştır.

(\*\*) 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.

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

|                                         | 30 Haziran 2022 | 30 Haziran 2021 |
|-----------------------------------------|-----------------|-----------------|
| 1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi       | 173.631         | 72.645          |
| Ertelenmiş vergi geliri                 | 71.247          | 8.002           |
| Özkaynaklar altında muhasebeleşen tutar | (164)           | (12)            |
| <b>Kapanış bakiyesi</b>                 | <b>244.714</b>  | <b>80.635</b>   |

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 6. DİĞER AKTİFLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                  | 30 Haziran 2022 |                  | 31 Aralık 2021 |                |
|------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|----------------|----------------|
|                                                                  | TP              | YP               | TP             | YP             |
| Finansal kiralama konusu sigorta giderleri                       | 91.295          | -                | 72.882         | -              |
| İhraç edilen menkul kıymet ve kredi temin komisyon giderleri     | 27.383          | -                | 29.422         | -              |
| Teminat mektubu komisyon gideri                                  | 14.082          | -                | 13.654         | -              |
| İhraç edilen menkul kıymet ve kredilere ilişkin vergi ve faizler | 92              | -                | 118            | -              |
| Finansal kiralama konusu diğer giderler                          | 5.591           | -                | 4.881          | -              |
| Diğer                                                            | 5.634           | -                | 2.096          | -              |
| <b>Peşin ödenmiş giderler</b>                                    | <b>144.077</b>  | <b>-</b>         | <b>123.053</b> | <b>-</b>       |
| Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar                       | 493.328         | 298.971          | 321.408        | 370.588        |
| Kiralama işlemleri için verilen avanslar                         | 38.256          | 715.906          | 32.911         | 417.038        |
| Diğer finansal kiralama alacakları (*)                           | 16.756          | 56.386           | 11.976         | 40.807         |
| Verilen avanslar ve depozitolar                                  | 28              | -                | 1.462          | -              |
| Personel avansları                                               | 6               | -                | 20             | -              |
| Diğer                                                            | 69              | -                | 66             | -              |
| Diğer beklenen zarar karşılığı (**)                              | (559)           | -                | (559)          | -              |
| <b>Diğer aktifler</b>                                            | <b>547.884</b>  | <b>1.071.263</b> | <b>367.284</b> | <b>828.433</b> |
| <b>Diğer aktif toplamı</b>                                       | <b>691.961</b>  | <b>1.071.263</b> | <b>490.337</b> | <b>828.433</b> |

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

(\*\*) Diğer finansal kiralama alacakları için hesaplanan beklenen zarar karşılığını içermektedir.

#### 7. ALINAN KREDİLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                             | 30 Haziran 2022  |                  | 31 Aralık 2021   |                  |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                             | TP               | YP               | TP               | YP               |
| <b>Kısa vadeli finansal borçlar</b>         | <b>2.565.739</b> | <b>475.784</b>   | <b>1.289.586</b> | <b>584.858</b>   |
| Sabit faizli                                | 2.565.739        | 473.342          | 1.289.586        | 580.766          |
| Değişken faizli                             | -                | 2.442            | -                | 4.092            |
| <b>Orta ve uzun vadeli finansal borçlar</b> | <b>698.404</b>   | <b>6.309.787</b> | <b>792.125</b>   | <b>6.312.464</b> |
| Sabit faizli                                | 698.404          | 5.647.527        | 792.125          | 5.573.423        |
| Değişken faizli                             | -                | 662.260          | -                | 739.041          |
|                                             | <b>3.264.143</b> | <b>6.785.571</b> | <b>2.081.711</b> | <b>6.897.322</b> |

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 7. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin faiz aralıkları aşağıdaki gibidir:

|                                             | 30 Haziran 2022 |           | 31 Aralık 2021 |             |
|---------------------------------------------|-----------------|-----------|----------------|-------------|
|                                             | TP              | YP        | TP             | YP          |
| <b>Kısa vadeli finansal borçlar</b>         |                 |           |                |             |
| Sabit faizli                                | 17,25-25,75     | 3,20-6,15 | 17,25-19,80    | 2,25-3,50   |
| Değişken faizli                             | -               | 3,10      | -              | 3,10        |
| <b>Orta ve uzun vadeli finansal borçlar</b> |                 |           |                |             |
| Sabit faizli                                | 9,00-19,50      | 0,51-4,99 | 9,00-19,50     | 0,51 - 4,99 |
| Değişken faizli                             | -               | 0,80-6,11 | -              | 0,80 - 4,50 |

Orta ve uzun vadeli finansal borçların geri ödemeleri aşağıdaki gibidir:

|               | 30 Haziran 2022  |                 | 31 Aralık 2021   |                 |
|---------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|
|               | Sabit faizli     | Değişken faizli | Sabit faizli     | Değişken faizli |
| 2022          | 582.371          | 132.475         | 1.446.997        | 344.247         |
| 2023          | 2.287.318        | 253.328         | 1.961.166        | 191.311         |
| 2024          | 1.572.135        | 129.447         | 1.334.155        | 89.313          |
| 2025          | 913.466          | 67.364          | 781.453          | 47.432          |
| 2026          | 619.265          | 31.858          | 530.590          | 26.695          |
| 2027          | 188.510          | 31.858          | 157.959          | 26.695          |
| 2028          | 182.866          | 15.930          | 153.228          | 13.348          |
| <b>Toplam</b> | <b>6.345.931</b> | <b>662.260</b>  | <b>6.365.548</b> | <b>739.041</b>  |

#### 8. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymet detayı aşağıdaki gibidir:

|                                      | 30 Haziran 2022  |          | 31 Aralık 2021 |          |
|--------------------------------------|------------------|----------|----------------|----------|
|                                      | TP               | YP       | TP             | YP       |
| Bono                                 | 923.276          | -        | 992.199        | -        |
| Kira sertifikası                     | 392.081          | -        | -              | -        |
| <b>İhraç edilen menkul kıymetler</b> | <b>1.315.357</b> | <b>-</b> | <b>992.199</b> | <b>-</b> |

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 8. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla itfası tamamlanmamış bono, tahvil ve varlığa dayalı menkullere ilişkin özet bilgi aşağıdaki gibidir:

| Kıymet Türü      | ISIN Kodu    | Nominal Tutar | İhraç Tarihi | Vade Tarihi |
|------------------|--------------|---------------|--------------|-------------|
| Bono             | TRFFFKR92236 | 131.100       | 28.06.2022   | 21.09.2022  |
| Kira sertifikası | TRDQFVK92214 | 185.000       | 22.06.2022   | 14.09.2022  |
| Bono             | TRFFFKR92228 | 59.070        | 14.06.2022   | 7.09.2022   |
| Bono             | TRFFFKR82245 | 143.000       | 1.06.2022    | 23.08.2022  |
| Kira sertifikası | TRDQFVK52317 | 100.000       | 9.05.2022    | 2.05.2023   |
| Kira sertifikası | TRDQFVK82215 | 100.000       | 27.04.2022   | 3.08.2022   |
| Bono             | TRFFFKR82229 | 167.500       | 19.04.2022   | 9.08.2022   |
| Bono             | TRFFFKR72220 | 94.050        | 7.04.2022    | 5.07.2022   |
| Bono             | TRFFFKR72212 | 56.000        | 31.03.2022   | 27.07.2022  |
| Bono             | TRFFFKR32323 | 52.000        | 22.03.2022   | 8.03.2023   |
| Bono             | TRFFFKR82211 | 87.000        | 9.03.2022    | 9.08.2022   |
| Bono             | TRFFFKR22316 | 60.200        | 14.02.2022   | 7.02.2023   |
| Bono             | TRFFFKRK2218 | 64.250        | 10.11.2021   | 9.11.2022   |
| Bono             | TRFFFKRE2216 | 44.100        | 12.10.2021   | 11.10.2022  |

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

| Kıymet Türü | ISIN Kodu    | Nominal Tutar | İhraç Tarihi | Vade Tarihi |
|-------------|--------------|---------------|--------------|-------------|
| Bono        | TRFFFKR22233 | 57.000        | 23.12.2021   | 22.02.2022  |
| Bono        | TRFFFKR32224 | 123.500       | 07.12.2021   | 15.03.2022  |
| Bono        | TRFFFKR32216 | 151.750       | 01.12.2021   | 09.03.2022  |
| Bono        | TRFFFKRK2218 | 64.250        | 10.11.2021   | 09.11.2022  |
| Bono        | TRFFFKR12242 | 100.000       | 21.09.2021   | 25.01.2022  |
| Bono        | TRFFFKR22225 | 151.500       | 27.10.2021   | 22.02.2022  |
| Bono        | TRFFFKRE2216 | 44.100        | 12.10.2021   | 11.10.2022  |
| Bono        | TRFFFKR12226 | 80.935        | 07.09.2021   | 04.01.2022  |
| Bono        | TRFFFKR12234 | 119.600       | 14.09.2021   | 11.01.2022  |
| Bono        | TRFFFKR12218 | 56.200        | 01.09.2021   | 11.01.2022  |
| Bono        | TRFFFKR22217 | 73.035        | 23.02.2021   | 09.02.2022  |

#### 9. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer borçlar, ertelenmiş gelirler, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                               | 30 Haziran 2022 |                | 31 Aralık 2021 |                |
|-----------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                               | TP              | YP             | TP             | YP             |
| Ticari borçlar                                | 55.065          | 741.049        | 29.602         | 749.963        |
| Alınan avanslar                               | 192.884         | 187.622        | 89.601         | 100.631        |
| <b>Diğer borçlar</b>                          | <b>247.949</b>  | <b>928.671</b> | <b>119.203</b> | <b>850.594</b> |
| Peşin tahsil edilen komisyonlar ve faizler    | 12.117          | -              | 9.976          | -              |
| <b>Ertelenmiş gelirler</b>                    | <b>12.117</b>   | <b>-</b>       | <b>9.976</b>   | <b>-</b>       |
| Ödenecek sosyal güvenlik primleri             | 1.124           | -              | 670            | -              |
| Ödenecek ücret ve diğer gelir vergisi stopajı | 1.316           | -              | 800            | -              |
| Ödenecek KDV                                  | 391             | -              | 2.115          | -              |
| Ödenecek damga vergisi                        | 36              | -              | 21             | -              |
| <b>Ödenecek vergi ve yükümlülükler</b>        | <b>2.867</b>    | <b>-</b>       | <b>3.606</b>   | <b>-</b>       |
| <b>Diğer yükümlülükler</b>                    | <b>262.933</b>  | <b>928.671</b> | <b>132.785</b> | <b>850.594</b> |

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 10. ÖZKAYNAKLAR

##### Sermaye

|                                                | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| 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 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla 115.000 TL'dir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ortaklar ve sahip oldukları sermaye paylarının dökümü aşağıdaki gibidir:

|                                     | 30 Haziran 2022 |               | 31 Aralık 2021 |               |
|-------------------------------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|
|                                     | Tutar           | %             | Tutar          | %             |
| QNB Finansbank A.Ş.                 | 114.308         | 99,40         | 114.308        | 99,40         |
| Diğer                               | 692             | 0,60          | 692            | 0,60          |
| <b>Tarihsel değer ile toplam TL</b> | <b>115.000</b>  | <b>100,00</b> | <b>115.000</b> | <b>100,00</b> |
| Enflasyon etkisi                    | 39.222          |               | 39.222         |               |
| <b>Toplam</b>                       | <b>154.222</b>  |               | <b>154.222</b> |               |

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ortakların halka açık payları toplamı %42,16'dır. Şirket'in imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 575.000 TL'dir.

##### Sermaye yedekleri

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 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.

31 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2021 yılı dönem karı olan 201.536 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 10. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

##### Hisse başına kazanç

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

|                                                  | 30 Haziran 2022 | 30 Haziran 2021 |
|--------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Pay adedi, nominal değeri 0,01 Türk Lirası       | 11.500.000.000  | 11.500.000.000  |
| Net dönem karı (Bin Türk Lirası)                 | 175.269         | 81.782          |
| Hisse başına kazanç (1 Türk Lirası hisse başına) | 1,524           | 0,711           |

#### 11. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 30 Haziran 2022    | 31 Aralık 2021     |
|---------------------------------|--------------------|--------------------|
| Kefaletler                      | 111.320.274        | 90.256.356         |
| Alacak temlikleri               | 9.766.519          | 7.750.108          |
| İpotekler                       | 6.240.227          | 5.365.214          |
| Kredi garanti fonu              | 609.325            | 551.153            |
| Araç / makina rehinleri         | 261.818            | 247.162            |
| Teminat çekleri                 | 39.818             | 37.748             |
| Mevduat temlikleri ve rehinleri | 37.610             | 33.831             |
| Ticari işletme rehni            | 30.000             | 30.000             |
| Diğer                           | 436.112            | 350.332            |
| <b>Alınan teminatlar</b>        | <b>128.741.703</b> | <b>104.621.904</b> |

Yukarıdaki tabloda belirtilen teminatlar finansal kiralamaya konu kıymetleri içermemektedir.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, verilen teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

|                           | 30 Haziran 2022  | 31 Aralık 2021   |
|---------------------------|------------------|------------------|
| Teminat mektupları (*)    | 2.196.741        | 1.133.556        |
| <b>Verilen teminatlar</b> | <b>2.196.741</b> | <b>1.133.556</b> |

(\*) Toplam tutar içerisinde 1.306.000 TL (31 Aralık 2021: 266.000 TL) Takasbank işlemleri için bankalardan alınıp Takasbank'a, 876.105 TL (31 Aralık 2021: 847.056 TL) ise QNB'den alınıp bir kredi kuruluşuna verilen teminat tutarıdır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, cayılabilir taahhütlerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                      | 30 Haziran 2022  | 31 Aralık 2021   |
|--------------------------------------|------------------|------------------|
| Finansal kiralama taahhütleri        | 2.706.388        | 2.601.690        |
| <b>Finansal kiralama taahhütleri</b> | <b>2.706.388</b> | <b>2.601.690</b> |

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 11. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

Finansal kiralama taahhütleri içerisinde sözleşmesi imzalanmış 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 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|--------------------------------|-----------------|----------------|
| Tahsile alınan ticari senetler | 413.602         | 382.795        |
| Tahsile alınan çekler          | 58.087          | 34.185         |
| <b>Emanet kıymetler</b>        | <b>471.689</b>  | <b>416.980</b> |

#### 12. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                            | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2021 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2021 |
|--------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Personel giderleri                         | 33.406                         | 18.602                          | 20.113                         | 10.235                          |
| Finansal kiralama konusu sigorta giderleri | 18.147                         | 9.580                           | 13.439                         | 6.937                           |
| Genel işletme giderleri                    | 9.219                          | 5.083                           | 6.309                          | 3.266                           |
| Amortisman gideri ve itfa payları          | 4.476                          | 2.389                           | 3.436                          | 1.789                           |
| Kıdem tazminatı karşılığı gideri           | 1.169                          | 585                             | 982                            | 432                             |
| Diğer (*)                                  | 4.241                          | 2.666                           | 3.359                          | 1.806                           |
| <b>Esas faaliyet giderleri</b>             | <b>70.658</b>                  | <b>38.905</b>                   | <b>47.638</b>                  | <b>24.465</b>                   |

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

#### 13. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                                    | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran<br>2021 | 1 Nisan -<br>30 Haziran<br>2021 |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
| Kambiyo işlemleri karı                                             | 2.697.123                      | 1.534.065                       | 1.144.689                      | 448.389                         |
| Türev finansal işlemlerden kar                                     | 219.516                        | 103.517                         | 99.146                         | 37.756                          |
| Takipteki alacaklar karşılığı iptalleri ve tahsilatları (Dipnot 4) | 60.683                         | 18.760                          | 16.458                         | 7.022                           |
| Sermaye piyasası işlemleri karı                                    | 48.614                         | 22.916                          | -                              | -                               |
| Bankalardan alınan faizler                                         | 2.956                          | 1.375                           | 2.666                          | 1.487                           |
| Temettü gelirleri                                                  | -                              | -                               | 318                            | 200                             |
| Diğer (*)                                                          | 33.174                         | 19.700                          | 20.074                         | 10.035                          |
| <b>Diğer faaliyet gelirleri</b>                                    | <b>3.062.066</b>               | <b>1.700.333</b>                | <b>1.283.351</b>               | <b>504.889</b>                  |

(\*) Finansal kiralama konusu diğer gelirler, alınan sigorta komisyonları ve aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 14. İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR

Şirket, hisselerinin %99,40'ına (31 Aralık 2021: %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 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflarla olan bakiyelerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                             | 30 Haziran 2022  | 31 Aralık 2021   |
|---------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Bankalar</b>                             | <b>471.661</b>   | <b>533.033</b>   |
| QNB Finansbank                              | 471.661          | 533.033          |
| <b>Kiralama işlemlerinden alacaklar</b>     | <b>7.753</b>     | <b>9.153</b>     |
| QNB Finansbank                              | 7.753            | 9.153            |
| <b>Maddi duran varlıklar</b>                | <b>1.241</b>     | <b>2.559</b>     |
| QNB Finansbank                              | 1.241            | 2.559            |
| <b>Diğer aktifler</b>                       | <b>12.918</b>    | <b>14.601</b>    |
| QNB                                         | 12.126           | 13.388           |
| QNB Finansbank                              | 31               | 500              |
| Diğer ilişkili taraflar                     | 761              | 713              |
| <b>Alınan krediler</b>                      | <b>2.501.048</b> | <b>2.033.627</b> |
| QNB Finansbank                              | 1.615.151        | 1.289.938        |
| QNB                                         | 885.897          | 743.689          |
| <b>İhraç edilen menkul kıymetler</b>        | <b>392.081</b>   | -                |
| QNB Finansbank                              | 392.081          | -                |
| <b>Kiralama işlemlerinden borçlar</b>       | <b>1.293</b>     | <b>2.626</b>     |
| QNB Finansbank                              | 1.293            | 2.626            |
| <b>Diğer yükümlülükler</b>                  | <b>619</b>       | <b>692</b>       |
| QNB Finansbank                              | 619              | 692              |
| <b>Türev işlemlerden gelir tahakkukları</b> | <b>5.076</b>     | <b>1.142</b>     |
| QNB Finansbank                              | 5.076            | 1.142            |
| <b>Türev işlemlerden gider tahakkukları</b> | <b>99.995</b>    | <b>197.101</b>   |
| QNB Finansbank                              | 99.995           | 197.101          |
| <b>Verilen teminatlar</b>                   | <b>885.496</b>   | <b>857.878</b>   |
| QNB Finansbank                              | 9.391            | 10.822           |
| QNB (*)                                     | 876.105          | 847.056          |
| <b>Türev finanslar araçlar</b>              | <b>1.774.443</b> | <b>2.682.037</b> |
| QNB Finansbank                              | 1.774.443        | 2.682.037        |
| <b>Finansal kiralama taahhütleri</b>        | -                | <b>58</b>        |
| QNB Finansbank                              | -                | 58               |

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

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

#### 14. İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR (Devamı)

- (b) 30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona ara eren dönemlere ait, QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflar ile yapılan işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                                       | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2022 | 1 Ocak -<br>30 Haziran 2021 |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>Finansal kiralama gelirleri</b>                    | <b>553</b>                  | <b>1.562</b>                |
| QNB Finansbank                                        | 553                         | 1.562                       |
| <b>Bankalardan alınan faizler</b>                     | <b>1.617</b>                | <b>1.978</b>                |
| QNB Finansbank                                        | 1.617                       | 1.978                       |
| <b>Finansman giderleri</b>                            | <b>(118.840)</b>            | <b>(40.227)</b>             |
| QNB Finansbank                                        | (89.378)                    | (36.066)                    |
| QNB                                                   | (24.797)                    | (2.591)                     |
| Diğer ilişkili taraflar                               | (4.665)                     | (1.570)                     |
| <b>Türev finansal işlemlerden net gelir / (gider)</b> | <b>96.019</b>               | <b>94.584</b>               |
| QNB Finansbank                                        | 96.019                      | 94.584                      |
| <b>Esas faaliyet giderleri</b>                        | <b>(2.195)</b>              | <b>(1.878)</b>              |
| QNB Finansbank                                        | (2.167)                     | (1.834)                     |
| Diğer ilişkili taraflar                               | (28)                        | (44)                        |
| <b>Diğer (Diğer faaliyet gelirleri)</b>               | <b>1</b>                    | <b>1</b>                    |
| QNB Finansbank                                        | 1                           | 1                           |
| <b>Beklenen zarar karşılığı</b>                       | <b>61</b>                   | <b>8</b>                    |
| QNB Finansbank                                        | 61                          | 8                           |
| <b>Temettü gelirleri</b>                              | <b>-</b>                    | <b>318</b>                  |
| Diğer ilişkili taraflar                               | -                           | 318                         |

- (c) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 6.367 TL'dir (30 Haziran 2021: 4.469 TL).

#### 15. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

##### Sermaye risk yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından hazırlanan 25 Şubat 2022 tarihli derecelendirme raporuna göre Şirket'in uzun vadeli yabancı para borçlanma derecelendirme notu B olup, görünümü "Negatif" ve uzun vadeli Türk Lirası borçlanma derecelendirme notu B+ olup görünüm "Negatif"tir. Ulusal notu ise AA olup görünümü "Durağan"tır.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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)**

**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.

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.

**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.

**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.

# QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

## 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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 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 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

|                                     | 30 Haziran 2022   |                  |                  |                   |                |            |
|-------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|------------|
|                                     | Toplam            | ABD<br>Doları    | Avro             | İsviçre<br>Frangı | Japon<br>Yeni  | Diğer      |
| <b>AKTİFLER</b>                     |                   |                  |                  |                   |                |            |
| Nakit ve nakit benzerleri           | 455.068           | 199.125          | 255.910          | 33                | -              | -          |
| Finansal kiralama alacakları (*)    | 8.703.020         | 2.113.212        | 6.589.808        | -                 | -              | -          |
| Diğer aktifler                      | 1.071.263         | 243.491          | 749.112          | 77.126            | 583            | 951        |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                | <b>10.229.351</b> | <b>2.555.828</b> | <b>7.594.830</b> | <b>77.159</b>     | <b>583</b>     | <b>951</b> |
| <b>PASİFLER</b>                     |                   |                  |                  |                   |                |            |
| Alınan krediler                     | 6.785.571         | 617.593          | 6.167.978        | -                 | -              | -          |
| Kiralama işlemlerinden borçlar      | -                 | -                | -                | -                 | -              | -          |
| Diğer borçlar                       | 928.671           | 165.623          | 676.306          | 82.903            | 3.839          | -          |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                | <b>7.714.242</b>  | <b>783.216</b>   | <b>6.844.284</b> | <b>82.903</b>     | <b>3.839</b>   | <b>-</b>   |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>        | <b>2.515.109</b>  | <b>1.772.612</b> | <b>750.546</b>   | <b>(5.744)</b>    | <b>(3.256)</b> | <b>951</b> |
| Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu | (2.498.745)       | (1.737.214)      | (761.531)        | -                 | -              | -          |
| <b>Net Kapalı/(Açık) Pozisyon</b>   | <b>16.364</b>     | <b>35.398</b>    | <b>(10.985)</b>  | <b>(5.744)</b>    | <b>(3.256)</b> | <b>951</b> |

(\*) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla, YP hesaplarda takip edilen ancak sözleşmesinin fesh edilmiş olması sebebiyle kur değerlemesi yapılmayan 12 TL tutarındaki takipteki kredi bakiyesini içermemektedir.

|                                     | 31 Aralık 2021   |                  |                  |                   |                |          |
|-------------------------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|----------|
|                                     | Toplam           | ABD<br>Doları    | Avro             | İsviçre<br>Frangı | Japon<br>Yeni  | Diğer    |
| <b>AKTİFLER</b>                     |                  |                  |                  |                   |                |          |
| Nakit ve nakit benzerleri           | 1.088.053        | 80.610           | 1.007.416        | 27                | -              | -        |
| Finansal kiralama alacakları (*)    | 7.368.055        | 1.857.344        | 5.510.711        | -                 | -              | -        |
| Diğer aktifler                      | 828.433          | 193.940          | 634.493          | -                 | -              | -        |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                | <b>9.284.541</b> | <b>2.131.894</b> | <b>7.152.620</b> | <b>27</b>         | <b>-</b>       | <b>-</b> |
| <b>PASİFLER</b>                     |                  |                  |                  |                   |                |          |
| Alınan krediler                     | 6.897.322        | 872.171          | 6.025.151        | -                 | -              | -        |
| Kiralama işlemlerinden borçlar      | -                | -                | -                | -                 | -              | -        |
| Diğer borçlar                       | 850.594          | 161.946          | 687.346          | 62                | 1.240          | -        |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                | <b>7.747.916</b> | <b>1.034.117</b> | <b>6.712.497</b> | <b>62</b>         | <b>1.240</b>   | <b>-</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>        | <b>1.536.625</b> | <b>1.097.777</b> | <b>440.123</b>   | <b>(35)</b>       | <b>(1.240)</b> | <b>-</b> |
| Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu | (1.539.801)      | (1.155.407)      | (384.394)        | -                 | -              | -        |
| <b>Net Kapalı/(Açık) Pozisyon</b>   | <b>(3.176)</b>   | <b>(57.630)</b>  | <b>55.729</b>    | <b>(35)</b>       | <b>(1.240)</b> | <b>-</b> |

(\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, YP hesaplarda takip edilen ancak sözleşmesinin fesh edilmiş olması sebebiyle kur değerlemesi yapılmayan 1.301 TL tutarındaki takipteki kredi bakiyesini içermemektedir.

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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

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

Aşağıdaki tablo ABD Doları ve Avro'daki %20'lik değişimin Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Şirket, kur riskine duyarlılık analizini %20 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 Haziran 2022                                                |                                    |                                     |                                    |                                     |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                                | Kar/Zarar                          |                                     | Özkaynaklar (*)                    |                                     |
|                                                                | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi |
| <b>ABD Doları kurunun % 20 değişmesi halinde:</b>              |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 1 – ABD Doları net varlık/yükümlülüğü                          | 354.522                            | (354.522)                           | 354.522                            | (354.522)                           |
| 2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)                     | (347.443)                          | 347.443                             | (347.443)                          | 347.443                             |
| <b>3 – ABD Doları net etki (1+2)</b>                           | <b>7.079</b>                       | <b>(7.079)</b>                      | <b>7.079</b>                       | <b>(7.079)</b>                      |
| <b>Avro kurunun % 20 değişmesi halinde:</b>                    |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 4 – Avro net varlık/yükümlülüğü                                | 150.109                            | (150.109)                           | 150.109                            | (150.109)                           |
| 5 – Avro riskinden korunan kısım (-)                           | (152.306)                          | 152.306                             | (152.306)                          | 152.306                             |
| <b>6 – Avro net etki (4+5)</b>                                 | <b>(2.197)</b>                     | <b>2.197</b>                        | <b>(2.197)</b>                     | <b>2.197</b>                        |
| <b>Diğer döviz kurlarının ortalama % 20 değişmesi halinde:</b> |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 7 – Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü                         | (1.610)                            | 1.610                               | (1.610)                            | 1.610                               |
| 8 – Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)               | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>9 – Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)</b>               | <b>(1.610)</b>                     | <b>1.610</b>                        | <b>(1.610)</b>                     | <b>1.610</b>                        |
| <b>TOPLAM (3+6+9)</b>                                          | <b>3.272</b>                       | <b>(3.272)</b>                      | <b>3.272</b>                       | <b>(3.272)</b>                      |

| 31 Aralık 2021                                                 |                                    |                                     |                                    |                                     |
|----------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                                | Kar/Zarar                          |                                     | Özkaynaklar (*)                    |                                     |
|                                                                | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi | Yabancı paranın<br>değer kazanması | Yabancı paranın<br>değer kaybetmesi |
| <b>ABD Doları kurunun % 20 değişmesi halinde:</b>              |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 1 – ABD Doları net varlık/yükümlülüğü                          | 219.555                            | (219.555)                           | 219.555                            | (219.555)                           |
| 2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)                     | (231.082)                          | 231.082                             | (231.082)                          | 231.082                             |
| <b>3 – ABD Doları net etki (1+2)</b>                           | <b>(11.527)</b>                    | <b>11.527</b>                       | <b>(11.527)</b>                    | <b>11.527</b>                       |
| <b>Avro kurunun % 20 değişmesi halinde:</b>                    |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 4 – Avro net varlık/yükümlülüğü                                | 88.025                             | (88.025)                            | 88.025                             | (88.025)                            |
| 5 – Avro riskinden korunan kısım (-)                           | (76.878)                           | 76.878                              | (76.878)                           | 76.878                              |
| <b>6 – Avro net etki (4+5)</b>                                 | <b>11.147</b>                      | <b>(11.147)</b>                     | <b>11.147</b>                      | <b>(11.147)</b>                     |
| <b>Diğer döviz kurlarının ortalama % 20 değişmesi halinde:</b> |                                    |                                     |                                    |                                     |
| 7 – Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü                         | (255)                              | 255                                 | (255)                              | 255                                 |
| 8 – Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)               | -                                  | -                                   | -                                  | -                                   |
| <b>9 – Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)</b>               | <b>(255)</b>                       | <b>255</b>                          | <b>(255)</b>                       | <b>255</b>                          |
| <b>TOPLAM (3+6+9)</b>                                          | <b>(635)</b>                       | <b>635</b>                          | <b>(635)</b>                       | <b>635</b>                          |

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

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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)

##### Faiz riski

Faiz riski, faiz oranlarındaki değişimlerin finansal tabloları etkileme olasılığından kaynaklanmaktadır. Şirket, belirli bir dönemde vadesi dolacak veya yeniden fiyatlandırılacak varlık ve yükümlülüklerin zamanlama uyumsuzlukları veya farklılıklarından dolayı faiz riskine maruzdur. Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Şirket'in pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar, Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmekte ve faiz riskinin sınırlandırılması amacıyla türev sözleşmelerden yararlanılmaktadır.

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, Şirket'in aktif ve pasif kalemlerinin yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerine göre gösterimi aşağıdaki gibidir:

|                                          | 30 Haziran 2022    |                    |                  |                  |                  |                | Faizsiz          | Toplam            |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|-------------------|
|                                          | 1 aya kadar        | 1-3 ay             | 3-6 ay           | 6-12 ay          | 1-5 yıl          | 5 yıl üzeri    |                  |                   |
| <b>AKTİFLER</b>                          |                    |                    |                  |                  |                  |                |                  |                   |
| Türev finansal varlıklar                 | -                  | -                  | -                | -                | -                | -              | 26.185           | 26.185            |
| Nakit ve nakit benzerleri                | 480.654            | -                  | -                | -                | -                | -              | 26.378           | 507.032           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı | -                  | -                  | -                | -                | -                | -              | 1.802            | 1.802             |
| Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar     | -                  | -                  | -                | -                | -                | -              | -                | -                 |
| Kiralama işlemleri                       | 473.304            | 802.789            | 1.099.359        | 2.010.397        | 7.363.104        | 280.194        | 93.967           | 12.123.114        |
| Maddi duran varlıklar (net)              | -                  | -                  | -                | -                | -                | -              | 22.456           | 22.456            |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)      | -                  | -                  | -                | -                | -                | -              | 5.380            | 5.380             |
| Cari dönem vergi varlığı                 | -                  | -                  | -                | -                | -                | -              | 20.325           | 20.325            |
| Ertelenmiş vergi varlığı                 | -                  | -                  | -                | -                | -                | -              | 244.714          | 244.714           |
| Diğer aktifler                           | -                  | -                  | -                | -                | -                | -              | 1.763.224        | 1.763.224         |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                     | <b>953.958</b>     | <b>802.789</b>     | <b>1.099.359</b> | <b>2.010.397</b> | <b>7.363.104</b> | <b>280.194</b> | <b>2.204.431</b> | <b>14.714.232</b> |
| <b>PASİFLER</b>                          |                    |                    |                  |                  |                  |                |                  |                   |
| Türev finansal yükümlülükler             | -                  | -                  | -                | -                | -                | -              | 627.578          | 627.578           |
| Alınan krediler                          | 1.935.008          | 916.724            | 1.117.616        | 1.671.248        | 4.134.820        | 274.298        | -                | 10.049.714        |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler            | 150.073            | 842.426            | 109.423          | 213.435          | -                | -              | -                | 1.315.357         |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar           | 6                  | 5                  | 507              | 397              | 316              | 372            | -                | 1.603             |
| Diğer yükümlülükler                      | 563.676            | -                  | -                | -                | -                | -              | 627.928          | 1.191.604         |
| Karşılıklar                              | 5.989              | -                  | -                | -                | -                | -              | 18.597           | 24.586            |
| Cari dönem vergi borcu                   | -                  | -                  | -                | -                | -                | -              | 90.575           | 90.575            |
| Özkaynaklar                              | -                  | -                  | -                | -                | -                | -              | 1.413.215        | 1.413.215         |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                     | <b>2.654.752</b>   | <b>1.759.155</b>   | <b>1.227.546</b> | <b>1.885.080</b> | <b>4.135.136</b> | <b>274.670</b> | <b>2.777.893</b> | <b>14.714.232</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>             | <b>(1.700.794)</b> | <b>(956.366)</b>   | <b>(128.187)</b> | <b>125.317</b>   | <b>3.227.968</b> | <b>5.524</b>   | <b>(573.462)</b> | <b>-</b>          |
| <b>Net Bilanço Dışı İşlemler</b>         | <b>699.497</b>     | <b>(128.555)</b>   | <b>(355.414)</b> | <b>(453.973)</b> | <b>(303.737)</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>         | <b>(542.182)</b>  |
| <b>Net Pozisyon</b>                      | <b>(1.001.297)</b> | <b>(1.084.921)</b> | <b>(483.601)</b> | <b>(328.656)</b> | <b>2.924.231</b> | <b>5.524</b>   | <b>(573.462)</b> | <b>(542.182)</b>  |

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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)

##### Faiz riski (Devamı)

|                                          | 31 Aralık 2021   |                    |                  |                  |                  |                  | Faizsiz          | Toplam            |
|------------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
|                                          | 1 aya kadar      | 1-3 ay             | 3-6 ay           | 6-12 ay          | 1-5 yıl          | 5 yıl üzeri      |                  |                   |
| <b>AKTİFLER</b>                          |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| Türev finansal varlıklar                 | -                | -                  | -                | -                | -                | -                | 9.546            | 9.546             |
| Nakit ve nakit benzerleri                | 920.870          | -                  | -                | -                | -                | -                | 232.686          | 1.153.556         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı | -                | -                  | -                | -                | -                | -                | -                | -                 |
| Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar     | -                | -                  | -                | -                | -                | -                | 1.323            | 1.323             |
| Kiralama işlemleri                       | 404.295          | 652.623            | 928.706          | 1.696.360        | 6.256.378        | 132.528          | 146.027          | 10.216.917        |
| Maddi duran varlıklar (net)              | -                | -                  | -                | -                | -                | -                | 17.177           | 17.177            |
| Maddi olmayan duran varlıklar (net)      | -                | -                  | -                | -                | -                | -                | 5.330            | 5.330             |
| Cari dönem vergi varlığı                 | -                | -                  | -                | -                | -                | -                | -                | -                 |
| Ertelenmiş vergi varlığı                 | -                | -                  | -                | -                | -                | -                | 173.631          | 173.631           |
| Diğer aktifler                           | -                | -                  | -                | -                | -                | -                | 1.318.770        | 1.318.770         |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                     | <b>1.325.165</b> | <b>652.623</b>     | <b>928.706</b>   | <b>1.696.360</b> | <b>6.256.378</b> | <b>132.528</b>   | <b>1.904.490</b> | <b>12.896.250</b> |
| <b>PASİFLER</b>                          |                  |                    |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| Türev finansal yükümlülükler             | -                | -                  | -                | -                | -                | -                | 528.564          | 528.564           |
| Alınan krediler                          | 1.073.767        | 995.448            | 1.034.194        | 957.071          | 4.607.365        | 311.188          | -                | 8.979.033         |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler            | 354.561          | 541.874            | -                | 95.764           | -                | -                | -                | 992.199           |
| Kiralama İşlemlerinden Borçlar           | 4                | 22                 | 243              | 2.832            | -                | 844              | -                | 3.945             |
| Diğer yükümlülükler                      | 316.305          | -                  | -                | -                | -                | -                | 667.074          | 983.379           |
| Karşılıklar                              | 8.770            | -                  | -                | -                | -                | -                | 12.836           | 21.606            |
| Cari dönem vergi borcu                   | -                | -                  | -                | -                | -                | -                | 149.892          | 149.892           |
| Özkaynaklar                              | -                | -                  | -                | -                | -                | -                | 1.237.632        | 1.237.632         |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                     | <b>1.753.407</b> | <b>1.537.344</b>   | <b>1.034.437</b> | <b>1.055.667</b> | <b>4.607.365</b> | <b>312.032</b>   | <b>2.595.998</b> | <b>12.896.250</b> |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>             | <b>(428.242)</b> | <b>(884.721)</b>   | <b>(105.731)</b> | <b>640.693</b>   | <b>1.649.013</b> | <b>(179.504)</b> | <b>(691.508)</b> | <b>-</b>          |
| <b>Net Bilanço Dışı İşlemler</b>         | <b>798.027</b>   | <b>(194.733)</b>   | <b>(150.042)</b> | <b>(379.492)</b> | <b>(559.040)</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>(485.280)</b>  |
| <b>Net Pozisyon</b>                      | <b>369.785</b>   | <b>(1.079.454)</b> | <b>(255.773)</b> | <b>261.201</b>   | <b>1.089.973</b> | <b>(179.504)</b> | <b>(691.508)</b> | <b>(485.280)</b>  |

##### Faiz oranı duyarlılığı

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

|                                                       | 30 Haziran 2022 | 31 Aralık 2021 |
|-------------------------------------------------------|-----------------|----------------|
| <b>Sabit faizli finansal araçlar</b>                  |                 |                |
| Finansal varlıklar                                    |                 |                |
| - Bankalar                                            | 507.032         | 1.153.556      |
| - Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar | 11.647.346      | 9.707.707      |
| Finansal yükümlülükler                                |                 |                |
| - Alınan Krediler                                     | 9.385.012       | 8.235.900      |
| - İhraç Edilen Menkul Kıymetler                       | 1.315.357       | 992.199        |
| <b>Değişken faizli finansal araçlar</b>               |                 |                |
| Finansal varlıklar                                    |                 |                |
| - Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar | 475.768         | 509.210        |
| Finansal yükümlülükler                                |                 |                |
| - Alınan Krediler                                     | 664.702         | 743.133        |
| - İhraç Edilen Menkul Kıymetler                       | -               | -              |

## QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

### 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 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)

##### Faiz oranı duyarlılığı (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 6 aylık faiz gelirleri 2.515 TL değerinde artacaktır (30 Haziran 2021: 1.402 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan 6 aylık faiz giderleri 3.300 TL değerinde artacaktır (30 Haziran 2021: 1.187 TL).
- Şirket'in değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (30 Haziran 2021: Bulunmamaktadır).

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

#### 16. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından hazırlanan 26 Temmuz 2022 tarihli derecelendirme raporuna göre Şirket'in uzun vadeli yabancı para borçlanma derecelendirme notu B- olup, görünümü "Negatif" ve uzun vadeli Türk Lirası borçlanma derecelendirme notu B olup görünüm "Negatif"tir. Ulusal notu ise AA olup görünümü "Durağan" dır.

.....