

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

İÇİNDEKİLER	SAYFA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	8-34
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 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI	13-17
DİPNOT 5 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	17-20
DİPNOT 6 DİĞER AKTİFLER	21
DİPNOT 7 ALINAN KREDİLER	21-22
DİPNOT 8 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	22-23
DİPNOT 9 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	23
DİPNOT 10 ÖZKAYNAKLAR	24-25
DİPNOT 11 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	25-26
DİPNOT 12 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	26
DİPNOT 13 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	26
DİPNOT 14 İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR	27-28
DİPNOT 15 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	28-34
DİPNOT 16 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	34

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	65.792	347.720	413.512	65.503	1.088.053	1.153.556
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA	-	-	-	-	-	-
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4.319	22.182	26.501	8.404	1.142	9.546
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI	-	-	-	-	-	-
	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	3.028	-	3.028	1.323	-	1.323
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL	-	-	-	-	-	-
	VARLIKLAR (Net)	3.577.606	8.641.055	12.218.661	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)	3.597.830	8.793.739	12.391.569	2.830.130	7.424.338	10.254.468
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları	5.105.469	9.702.531	14.808.000	3.767.782	8.167.504	11.935.286
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları	-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)	(1.507.639)	(908.792)	(2.416.431)	(937.652)	(743.166)	(1.680.818)
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	150.978	212.772	363.750	133.533	311.003	444.536
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	(171.202)	(365.456)	(536.658)	(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)	21.592	-	21.592	17.177	-	17.177
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.147	-	5.147	5.330	-	5.330
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	10.223	-	10.223	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	238.996	-	238.996	173.631	-	173.631
XII.	DİĞER AKTİFLER	559.419	836.586	1.396.005	490.337	828.433	1.318.770
	ARA TOPLAM	4.486.122	9.847.543	14.333.665	3.609.266	9.286.984	12.896.250
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN	-	-	-	-	-	-
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı	-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin	-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI		4.486.122	9.847.543	14.333.665	3.609.266	9.286.984	12.896.250

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021			
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	7	3.067.443	6.491.041	9.558.484	2.081.711	6.897.322	8.979.033
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		462	-	462	3.945	-	3.945
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	8	1.541.609	-	1.541.609	992.199	-	992.199
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	3	-	657.381	657.381	-	528.564	528.564
VIII.	KARŞILIKLAR		28.501	-	28.501	21.606	-	21.606
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		12.852	-	12.852	10.398	-	10.398
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		15.649	-	15.649	11.208	-	11.208
IX.	CARİ VERGİ BORCU	5	38.152	-	38.152	149.892	-	149.892
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	9	204.767	781.917	986.684	132.785	850.594	983.379
	ARA TOPLAM		4.880.934	7.930.339	12.811.273	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	1.522.392	-	1.522.392	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		1.793	-	1.793	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		283.676	-	283.676	201.536	-	201.536
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		283.676	-	283.676	201.536	-	201.536
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI			6.403.326	7.930.339	14.333.665	4.619.770	8.276.480	12.896.250

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTÖRİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	11	34.469.192	99.289.426	133.758.618	25.286.278	79.335.626	104.621.904
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	11	1.515.962	758.980	2.274.942	286.097	847.459	1.133.556
VI.	TAAHHÜTLER	11	661.412	1.547.448	2.208.860	576.547	2.025.143	2.601.690
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	37.243	50.287	87.530
6.2	Cayılabilir Taahhütler		661.412	1.547.448	2.208.860	539.304	1.974.856	2.514.160
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		661.412	1.547.448	2.208.860	539.304	1.974.856	2.514.160
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		661.412	1.547.448	2.208.860	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	2.069.712	3.888.442	5.958.154	1.249.263	3.249.930	4.499.193
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1.929.216	3.750.136	5.679.352	1.249.263	3.249.930	4.499.193
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1.929.216	3.750.136	5.679.352	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		140.496	138.306	278.802	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		140.496	138.306	278.802	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	11	163.523	308.624	472.147	109.069	307.911	416.980
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			38.879.801	105.792.920	144.672.721	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 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Eylül 2021
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot				
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		993.028	371.880	585.351	208.065
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		-	-	-	-
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.1 İskontolu		-	-	-	-
1.1.2 Diğer		-	-	-	-
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1 İskontolu		-	-	-	-
1.2.2 Diğer		-	-	-	-
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		993.028	371.880	585.351	208.065
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri		993.028	371.880	585.351	208.065
1.6 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8 Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9 Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(784.797)	(305.408)	(422.432)	(165.064)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(567.801)	(215.521)	(262.197)	(102.646)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(128)	(63)	(294)	(165)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(168.420)	(71.153)	(132.697)	(51.586)
2.6 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(48.448)	(18.671)	(27.244)	(10.667)
III. BRÜT K/Z (I+II)		208.231	66.472	162.919	43.001
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	12	(110.625)	(39.967)	(73.012)	(25.374)
4.1 Personel Giderleri		(53.376)	(19.970)	(30.663)	(10.550)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.753)	(584)	(1.535)	(553)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(21.263)	(7.568)	(14.766)	(5.021)
4.5 Diğer		(34.233)	(11.845)	(26.048)	(9.250)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		97.606	26.505	89.907	17.627
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	13	3.961.682	899.616	1.921.679	638.328
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		5.748	2.792	3.916	1.250
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	318	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		53.083	4.469	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		290.158	70.642	150.124	50.978
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		3.477.375	780.252	1.694.540	549.851
6.7 Diğer		135.318	41.461	72.781	36.249
VII. KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4	(172.150)	(18.298)	(149.699)	(43.954)
7.1 Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		(171.788)	(18.461)	(149.521)	(43.954)
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		(362)	163	(178)	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(3.534.739)	(755.945)	(1.704.267)	(552.024)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		(62.893)	(7.062)	-	-
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(100.535)	9.645	(41.487)	(206)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		(3.370.129)	(758.131)	(1.662.323)	(551.599)
8.6 Diğer		(1.182)	(397)	(457)	(219)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		352.399	151.878	157.620	59.977
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		-	-	-	-
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5	352.399	151.878	157.620	59.977
14.1 Cari Vergi Karşılığı		(68.723)	(43.471)	(29.496)	(13.635)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(134.508)	(38.009)	(23.016)	847
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	(6.480)	(6.480)
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		283.676	108.407	128.124	46.342
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI+XVII)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)		283.676	108.407	128.124	46.342
Hisse Başına Kâr/Zarar	10	2,467	0,943	1,114	0,403

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2021
I. DÖNEM KARI/ZARARI	283.676	108.407	128.124	46.342
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1.084	770	155	109
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1.084	770	155	109
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	1.504	1.026	193	135
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	(420)	(256)	(38)	(26)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	284.760	109.177	128.279	46.451

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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
Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2021)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10	115.000	1.159	-	39.222	-	(1.711)	-	-	543	-	771.483	111.998	-	1.037.694
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	10	115.000	1.159	-	39.222	-	(1.711)	-	-	543	-	771.483	111.998	-	1.037.694
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	155	-	-	-	128.124	128.279
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111.998	(111.998)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111.998	(111.998)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)		115.000	1.159	-	39.222	-	(1.711)	-	-	698	-	883.481	-	128.124	1.165.973

Cari Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2022)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10	115.000	1.159	-	39.222	-	(3.475)	-	-	709	-	883.481	201.536	-	1.237.632
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	10	115.000	1.159	-	39.222	-	(3.475)	-	-	709	-	883.481	201.536	-	1.237.632
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	1.084	-	-	-	283.676	284.760
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201.536	(201.536)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201.536	(201.536)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)		115.000	1.159	-	39.222	-	(3.475)	-	-	1.793	-	1.085.017	-	283.676	1.522.392

- 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 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2021
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(457.329)	56.611
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		990.101	592.442
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(744.823)	(315.215)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	318
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		25.564	16.294
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		11.306	2.929
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(50.360)	(31.747)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(248.819)	(20.182)
1.1.9 Diğer		(440.298)	(188.228)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(79.615)	(296.474)
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		(327.226)	(121.973)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(94.190)	(296.070)
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)		341.801	121.569
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(536.944)	(239.863)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(9.626)	(8.587)
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		(975)	(650)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(10.601)	(9.237)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		82.564.423	8.651.513
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(82.843.357)	(7.782.629)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(278.934)	868.884
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		88.128	48.993
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış		(738.351)	668.777
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.151.896	151.921
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		413.545	820.698

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2022 tarihi itibarıyla personel sayısı 120'dir (31 Aralık 2021: 122).

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

30 Eylül 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 26 Ekim 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 Eylül 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.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Eylül 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 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 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 dir);** Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle 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 dir);** 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 dir);** 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.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 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.

- o 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.
- o 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.
- o 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 kavuşturmaktadır.
- TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler; 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik; 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.
- 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 EYLÜL 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 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, türev finansal araçların detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2022	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Swap para alım satım işlemleri	278.802	4.247	11.699
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			
<u>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	4.255.451	5.809	645.682
Swap faiz alım satım işlemleri	1.423.901	16.445	-
Toplam	5.958.154	26.501	657.381

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 2022	Borçlanmalarla korunma	İhraçlarla korunma	Finansal kiralama alacaklarıyla korunma
<i>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</i>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	2.670.688	1.584.763	-
Net gelir/gider etkisi	(149)	(324)	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	153.063	-	1.270.838
Net gelir/gider etkisi	-	-	599
31 Aralık 2021	Borçlanmalarla korunma	İhraçlarla korunma	Finansal kiralama alacaklarıyla korunma
<i>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</i>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	2.262.367	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 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Brüt finansal kiralama alacakları	14.760.732	11.896.267
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	47.268	39.019
Kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(2.416.431)	(1.680.818)
	12.391.569	10.254.468
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 1 (-)	(43.752)	(34.559)
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 2 (-)	(206.770)	(149.018)
Toplam finansal kiralama alacakları	12.141.047	10.070.891
Takipteki finansal kiralama alacakları	363.750	444.536
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 3 (-)	(286.136)	(298.510)
Kiralama işlemlerinden alacaklar, net	12.218.661	10.216.917

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla takipteki alacaklar hariç olmak üzere, finansal kiralama alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2022	1.537.253	1.269.437	4.449.049	3.691.755
2023	5.342.844	4.301.903	3.341.285	2.836.261
2024	3.800.611	3.183.180	2.246.373	1.979.409
2025	2.374.381	2.061.538	1.263.837	1.151.214
2026	1.083.344	960.616	452.293	421.156
2027	385.722	350.333	109.124	103.199
2028	129.500	119.335	26.858	25.472
2029	59.694	54.772	5.179	4.805
2030	19.603	17.087	2.269	2.178
2031	23.111	21.605	-	-
2032	4.669	4.495	-	-
Toplam	14.760.732	12.344.301	11.896.267	10.215.449

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

	Finansal kiralama alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Finansal kiralama alacakları, net
30 Eylül 2022			
Aşama 1	11.903.277	(43.752)	11.859.525
Aşama 2	488.292	(206.770)	281.522
Aşama 3	363.750	(286.136)	77.614
Toplam	12.755.319	(536.658)	12.218.661
31 Aralık 2021			
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
Toplam	10.699.004	(482.087)	10.216.917

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 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	482.087
Ayrılan karşılık	17.325	54.845	99.718	171.888
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Dipnot 13)	(18.496)	(23.012)	(43.586)	(85.094)
Aşamalar arası giriş / çıkış	10.364	25.919	(36.283)	-
Aktiften silinenler	-	-	(32.223)	(32.223)
30 Eylül 2022 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	43.752	206.770	286.136	536.658

- (*) 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablaları 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 32.223 TL tutarlı alacaklar kayıtlardan düşülmüştür.

30 Eylül 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	4.346	61.171	83.914	149.431
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Dipnot 13)	(3.214)	(21.911)	(14.665)	(39.790)
Aşamalar arası giriş / çıkış	410	(5.284)	4.874	-
Aktiften silinenler (-) (*)	-	-	(41.617)	(41.617)
30 Eylül 2021 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	11.477	163.302	207.531	382.310

- (*) 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablaları 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 kiralanabilir ya da üçüncü şahıslara satılabilir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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)

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Tutar	Oran %	Tutar	Oran %
Tekstil ve tekstil ürünleri	2.831.030	23	2.337.703	23
İmalat sanayi	1.604.943	13	1.284.937	13
Enerji	1.485.834	12	1.367.625	13
Kimya ve kimya ürünleri	969.077	8	775.341	8
Hizmet	823.323	7	637.411	6
İnşaat	795.204	6	787.454	8
Ağaç ve ağaç ürünleri	715.332	6	536.692	5
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	578.945	5	522.009	5
Toptan ve perakende	427.713	3	288.049	3
Madencilik ve taşocakçılığı	386.993	3	331.210	3
Gıda, meşrubat ve tütün	339.060	3	253.998	3
Tarım ve hayvancılık	329.489	3	241.045	2
Otomotiv	247.645	2	198.047	2
Sağlık ve sosyal hizmetler	192.786	2	203.001	2
Diğer	491.287	4	452.395	4
Toplam	12.218.661	100	10.216.917	100

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin beklenen zarar karşılıklarının kar veya zarar tablosuna etkileri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-30 Eylül 2022			
	Beklenen zarar karşılıkları (-)			
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Finansal kiralama alacakları	17.325	54.845	99.718	171.888
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası	(100)	-	-	(100)
Diğer	-	-	362	362
Toplam	17.225	54.845	100.080	172.150

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

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

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 EYLÜL 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. 7532 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Devreden KDV	10.223	-	-	-
Kurumlar vergisi	-	-	-	-
Cari dönem vergi varlığı	10.223	-	-	-

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 EYLÜL 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 - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	(134.508)	(38.009)	(23.016)	847
Ertelenmiş vergi geliri/gideri (-)	65.785	(5.462)	(6.480)	(14.482)
Vergi gideri	(68.723)	(43.471)	(29.496)	(13.635)

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kurumlar vergisi karşılığı	(143.993)	(177.072)
Peşin ödenen geçici vergiler (-)	105.841	27.180
Dönem karı vergi borcu, net	(38.152)	(149.892)

Ödenecek kurumlar vergisi bilançoda cari dönem vergi borcu hesap kaleminde, mahsup edilecek kurumlar vergisi bilançoda cari dönem alacağı 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 EYLÜL 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 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergiye baz teşkil edenlerin dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/ yükümlülükleri	
	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021	30 Eylül 2022 (*)	31 Aralık 2021 (**)
Türev işlemlerden gider tahakkukları	685.873	539.176	171.468	118.332
Finansal kiralama alacakları karşılığı	250.578	251.084	62.644	50.217
Kiralama işlemleri için verilen avanslara ilişkin kur farkı	82.789	84.287	20.697	19.386
Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri	12.622	9.959	3.155	2.118
Kıdem tazminatı karşılığı	8.541	7.943	2.135	1.589
İzin karşılığı	4.312	2.455	1.078	491
Prim karşılığı	11.085	8.770	2.771	2.017
Diğer karşılıklar	9.731	7.291	2.435	1.677
Ertelenmiş vergi varlıkları			266.383	195.827
Peşin ödenen finansal kiralama konusu giderleri, ihraç edilen menkul kıymet ve kredi komisyonları ve vergileri	(54.953)	(47.810)	(13.738)	(10.061)
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	(41.325)	(49.721)	(10.331)	(10.189)
Alınan krediler gider tahakkukları	(5.691)	(4.242)	(1.423)	(977)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(5.188)	(3.809)	(1.297)	(792)
Menkul değerler değerlendirme artışı	(2.390)	(886)	(598)	(177)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)			(27.387)	(22.196)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			238.996	173.631

(*) 30 Eylül 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 Eylül 2022	30 Eylül 2021
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	173.631	72.645
Ertelenmiş vergi geliri	65.785	(6.480)
Özkaynaklar altında muhasebeleşen tutar	(420)	(38)
Kapanış bakiyesi	238.996	66.127

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	93.647	-	72.882	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredi temin komisyon giderleri	34.749	-	29.422	-
Teminat mektubu komisyon gideri	15.929	-	13.654	-
Kredilere ilişkin vergiler	744	-	118	-
Finansal kiralama konusu diğer giderler	5.761	-	4.881	-
Diğer	3.871	-	2.096	-
Peşin ödenmiş giderler	154.701	-	123.053	-
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	360.133	222.033	321.408	370.588
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	30.155	559.551	32.911	417.038
Diğer finansal kiralama alacakları (*)	14.809	54.295	11.976	40.807
Verilen avanslar ve depozitolar	22	689	1.462	-
Personel avansları	34	18	20	-
Diğer	67	-	66	-
Diğer beklenen zarar karşılığı (**)	(502)	-	(559)	-
Diğer aktifler	404.718	836.586	367.284	828.433
Diğer aktif toplamı	559.419	836.586	490.337	828.433

(*) 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 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar	2.371.816	365.364	1.289.586	584.858
Sabit faizli	2.371.816	365.364	1.289.586	580.766
Değişken faizli	-	-	-	4.092
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar	695.627	6.125.677	792.125	6.312.464
Sabit faizli	695.627	5.423.207	792.125	5.573.423
Değişken faizli	-	702.470	-	739.041
	3.067.443	6.491.041	2.081.711	6.897.322

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin faiz aralıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	13,74-29,50	6,15	17,25-19,80	2,25-3,50
Değişken faizli	-	-	-	3,10
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	9,00-19,50	0,51 – 4,99	9,00-19,50	0,51 – 4,99
Değişken faizli	-	1,16 - 7,11	-	0,80 - 4,50

Orta ve uzun vadeli finansal borçların geri ödemeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Sabit faizli	Değişken faizli	Sabit faizli	Değişken faizli
2022	149.245	80.567	1.446.997	344.247
2023	2.376.514	278.571	1.961.166	191.311
2024	1.618.629	147.816	1.334.155	89.313
2025	944.379	82.159	781.453	47.432
2026	644.057	45.343	530.590	26.695
2027	198.959	45.343	157.959	26.695
2028	187.051	22.671	153.228	13.348
Toplam	6.118.834	702.470	6.365.548	739.041

8. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

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

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bono	1.432.560	-	992.199	-
Kira sertifikası	109.049	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1.541.609	-	992.199	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2022 tarihi itibarıyla itfası tamamlanmamış bono, tahvil ve kira sertifikalarına ilişkin özet bilgi aşağıdaki gibidir:

Kıymet Türü	ISIN Kodu	Nominal Tutar	İhraç Tarihi	Vade Tarihi
Bono	TRFFFKR12333	172.000	29.09.2022	11.01.2023
Bono	TRFFFKR12325	221.330	21.09.2022	18.01.2023
Bono	TRFFFKR22332	131.000	14.09.2022	01.02.2023
Bono	TRFFFKR12317	108.500	07.09.2022	25.01.2023
Bono	TRFFFKR22324	270.000	01.09.2022	15.02.2023
Bono	TRFFFKRK2226	77.290	03.08.2022	02.11.2022
Bono	TRFFFKRE2232	198.000	27.07.2022	26.10.2022
Bono	TRFFFKRE2224	103.000	05.07.2022	05.10.2022
Kira sertifikası	TRDQFVK52317	100.000	09.05.2022	02.05.2023
Bono	TRFFFKR32323	52.000	22.03.2022	08.03.2023
Bono	TRFFFKR22316	60.200	14.02.2022	07.02.2023
Bono	TRFFFKRK2218	64.250	10.11.2021	09.11.2022
Bono	TRFFFKRE2216	44.100	12.10.2021	11.10.2022

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfası tamamlanmamış bono, tahvil ve kira sertifikalarına 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 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla diğer borçlar, ertelenmiş gelirler, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Ticari borçlar	29.698	610.882	29.602	749.963
Alınan avanslar	159.992	171.035	89.601	100.631
Diğer borçlar	189.690	781.917	119.203	850.594
Peşin tahsil edilen komisyonlar ve faizler	12.682	-	9.976	-
Ertelenmiş gelirler	12.682	-	9.976	-
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	1.141	-	670	-
Ödenecek ücret ve diğer gelir vergisi stopajı	1.095	-	800	-
Ödenecek KDV	132	-	2.115	-
Ödenecek damga vergisi	27	-	21	-
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	2.395	-	3.606	-
Diğer yükümlülükler	204.767	781.917	132.785	850.594

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla 115.000 TL'dir.

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

	30 Eylül 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
Tarihsel değer ile toplam TL	115.000	100,00	115.000	100,00
Enflasyon etkisi	39.222		39.222	
Toplam	154.222		154.222	

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

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

Sermaye yedekleri

30 Eylül 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 EYLÜL 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 Eylül 2022	30 Eylül 2021
Pay adedi, nominal değeri 0,01 Türk Lirası	11.500.000.000	11.500.000.000
Net dönem karı (Bin Türk Lirası)	283.676	128.124
Hisse başına kazanç (1 Türk Lirası hisse başına)	2,467	1,114

11. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kefaletler	113.033.715	90.256.356
Alacak temlikleri	13.091.855	7.750.108
İpotekler	6.214.932	5.365.214
Kredi garanti fonu	582.846	551.153
Araç / makina rehinleri	275.050	247.162
Teminat çekleri	40.324	37.748
Mevduat temlikleri ve rehinleri	40.121	33.831
Ticari işletme rehni	30.000	30.000
Diğer	449.775	350.332
Alınan teminatlar	133.758.618	104.621.904

Yukarıdaki tabloda belirtilen teminatlar finansal kiralamaya konu kıymetleri içermemektedir.

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Teminat mektupları (*)	2.274.942	1.133.556
Verilen teminatlar	2.274.942	1.133.556

(*) Toplam tutar içerisinde 1.500.000 TL (31 Aralık 2021: 266.000 TL) Takasbank işlemleri için bankalardan alınıp Takasbank'a, 758.289 TL (31 Aralık 2021: 847.056 TL) ise QNB'den alınıp bir kredi kuruluşuna verilen teminat tutarıdır.

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Finansal kiralama taahhütleri	2.208.860	2.601.690
Finansal kiralama taahhütleri	2.208.860	2.601.690

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 imzalanan ancak henüz aktifleşmemiş işlemler yer almaktadır. Bu işlemlerden avans ödemesi yapılan, belgesi gelen veya akreditifleri açılan işlemler aynı zamanda bilançoda "Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar" ile "Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar" hesaplarında izlenmektedir.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Tahsile alınan ticari senetler	431.120	382.795
Tahsile alınan çekler	41.027	34.185
Emanet kıymetler	472.147	416.980

12. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Personel giderleri	53.376	19.970	30.663	10.550
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	28.495	10.348	20.893	7.454
Genel işletme giderleri	14.189	4.970	9.507	3.198
Amortisman gideri ve itfa payları	7.074	2.598	5.259	1.823
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	1.753	584	1.535	553
Diğer (*)	5.738	1.497	5.155	1.796
Esas faaliyet giderleri	110.625	39.967	73.012	25.374

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

13. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Kambiyo işlemleri karı	3.477.375	780.252	1.694.540	549.851
Türev finansal işlemlerden kar	290.158	70.642	150.124	50.978
Takipteki alacaklar karşılığı iptalleri ve tahsilatları (Dipnot 4)	85.094	24.411	39.790	23.332
Sermaye piyasası işlemleri karı	53.083	4.469	-	-
Bankalardan alınan faizler	5.748	2.792	3.916	1.250
Temettü gelirleri	-	-	318	-
Diğer (*)	50.224	17.050	32.991	12.917
Diğer faaliyet gelirleri	3.961.682	899.616	1.921.679	638.328

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket'in QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflarla olan bakiyelerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Bankalar	346.122	533.033
QNB Finansbank	346.122	533.033
Kiralama işlemlerinden alacaklar	7.012	9.153
QNB Finansbank	7.012	9.153
Maddi duran varlıklar	431	2.559
QNB Finansbank	431	2.559
Diğer aktifler	15.602	14.601
QNB	13.697	13.388
QNB Finansbank	50	500
Diğer ilişkili taraflar	1.855	713
Alınan krediler	2.143.981	2.033.627
QNB Finansbank	1.247.711	1.289.938
QNB	896.270	743.689
İhraç edilen menkul kıymetler	109.049	-
Diğer ilişkili taraflar	109.049	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	449	2.626
QNB Finansbank	449	2.626
Diğer yükümlülükler	612	692
QNB Finansbank	612	692
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	12.125	1.142
QNB Finansbank	12.125	1.142
Türev işlemlerden gider tahakkukları	102.724	197.101
QNB Finansbank	102.724	197.101
Verilen teminatlar	767.599	857.878
QNB Finansbank	9.310	10.822
QNB (*)	758.289	847.056
Türev finanslar araçlar	1.683.605	2.682.037
QNB Finansbank	1.683.605	2.682.037
Finansal kiralama taahhütleri	-	58
QNB Finansbank	-	58

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sona ara eren dönemlere ait, QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflar ile yapılan işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021
Finansal kiralama gelirleri	794	2.003
QNB Finansbank	794	2.003
Bankalardan alınan faizler	1.511	3.038
QNB Finansbank	1.511	3.038
Finansman giderleri	(185.768)	(63.235)
QNB Finansbank	(133.701)	(55.192)
QNB	(37.325)	(5.437)
Diğer ilişkili taraflar	(14.742)	(2.606)
Türev finansal işlemlerden net gelir / (gider)	122.392	113.854
QNB Finansbank	122.392	113.854
Esas faaliyet giderleri	(3.389)	(2.860)
QNB Finansbank	(3.309)	(2.798)
Diğer ilişkili taraflar	(80)	(62)
Diğer (Diğer faaliyet gelirleri)	1	1
QNB Finansbank	1	1
Beklenen zarar karşılığı	8	13
QNB Finansbank	8	13
Temettü gelirleri	-	318
Diğer ilişkili taraflar	-	318

- (c) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 8.548 TL'dir (30 Eylül 2021: 5.798 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 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"tır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

	30 Eylül 2022					
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	347.720	317.315	30.369	36	-	-
Finansal kiralama alacakları (*)	8.640.393	2.149.608	6.490.785	-	-	-
Diğer aktifler	836.586	224.791	514.345	83.231	9.389	4.830
AKTİF TOPLAMI	9.824.699	2.691.714	7.035.499	83.267	9.389	4.830
PASİFLER						
Alınan krediler	6.491.041	425.899	6.065.142	-	-	-
Diğer borçlar	781.917	157.635	534.780	89.464	38	-
PASİF TOPLAMI	7.272.958	583.534	6.599.922	89.464	38	-
Net Bilanço Pozisyonu	2.551.741	2.108.180	435.577	(6.197)	9.351	4.830
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(2.568.716)	(2.108.002)	(460.714)	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	(16.975)	178	(25.137)	(6.197)	9.351	4.830

(*) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, YP hesaplarda takip edilen ancak sözleşmesinin fesh edilmiş olması sebebiyle kur değerlemesi yapılmayan 662 TL tutarındaki takipteki kredi bakiyesini içermemektedir.

	31 Aralık 2021					
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
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	-	-	-
AKTİF TOPLAMI	9.284.541	2.131.894	7.152.620	27	-	-
PASİFLER						
Alınan krediler	6.897.322	872.171	6.025.151	-	-	-
Diğer borçlar	850.594	161.946	687.346	62	1.240	-
PASİF TOPLAMI	7.747.916	1.034.117	6.712.497	62	1.240	-
Net Bilanço Pozisyonu	1.536.625	1.097.777	440.123	(35)	(1.240)	-
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(1.539.801)	(1.155.407)	(384.394)	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	(3.176)	(57.630)	55.729	(35)	(1.240)	-

(*) 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 EYLÜL 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 artışı ifade eder.

30 Eylül 2022				
Kar/Zarar		Özkaynaklar (*)		
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun % 20 değişmesi halinde:				
1 – ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	421.636	(421.636)	421.636	(421.636)
2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(421.600)	421.600	(421.600)	421.600
3 – ABD Doları net etki (1+2)	36	(36)	36	(36)
Avro kurunun % 20 değişmesi halinde:				
4 – Avro net varlık/yükümlülüğü	87.115	(87.115)	87.115	(87.115)
5 – Avro riskinden korunan kısım (-)	(92.143)	92.143	(92.143)	92.143
6 – Avro net etki (4+5)	(5.028)	5.028	(5.028)	5.028
Diğer döviz kurlarının ortalama % 20 değişmesi halinde:				
7 – Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	1.597	(1.597)	1.597	(1.597)
8 – Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9 – Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)	1.597	(1.597)	1.597	(1.597)
TOPLAM (3+6+9)	(3.395)	3.395	(3.395)	3.395

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

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

	30 Eylül 2022						Faizsiz	Toplam
	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri		
AKTİFLER								
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	26.501	26.501
Nakit ve nakit benzerleri	399.798	-	-	-	-	-	13.714	413.512
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	3.028	3.028
Kiralama işlemleri	471.699	836.554	1.144.763	2.082.778	7.355.201	248.929	78.737	12.218.661
Maddi duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	21.592	21.592
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	5.147	5.147
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	10.223	10.223
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	238.996	238.996
Diğer aktifler	-	-	-	-	-	-	1.396.005	1.396.005
AKTİF TOPLAMI	871.497	836.554	1.144.763	2.082.778	7.355.201	248.929	1.793.943	14.333.665
PASİFLER								
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	657.381	657.381
Alınan krediler	1.913.590	956.328	1.334.284	1.421.190	3.745.160	187.932	-	9.558.484
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	341.128	138.663	951.275	110.543	-	-	-	1.541.609
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	23	439	-	-	-	-	462
Diğer yükümlülükler	542.463	-	-	-	-	-	444.221	986.684
Karşılıklar	-	-	11.085	-	-	-	17.416	28.501
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	-	-	38.152	38.152
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	1.522.392	1.522.392
PASİF TOPLAMI	2.797.181	1.095.014	2.297.083	1.531.733	3.745.160	187.932	2.679.562	14.333.665
Net Bilanço Pozisyonu	(1.925.684)	(258.460)	(1.152.320)	551.045	3.610.041	60.997	(885.619)	-
Net Bilanço Dışı İşlemler	325.026	(28.870)	(119.165)	(488.226)	(279.189)	(12.754)	-	(603.178)
Net Pozisyon	(1.600.658)	(287.330)	(1.271.485)	62.819	3.330.852	48.243	(885.619)	(603.178)

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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		
AKTİFLER								
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
AKTİF TOPLAMI	1.325.165	652.623	928.706	1.696.360	6.256.378	132.528	1.904.490	12.896.250
PASİFLER								
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
PASİF TOPLAMI	1.753.407	1.537.344	1.034.437	1.055.667	4.607.365	312.032	2.595.998	12.896.250
Net Bilanço Pozisyonu	(428.242)	(884.721)	(105.731)	640.693	1.649.013	(179.504)	(691.508)	-
Net Bilanço Dışı İşlemler	798.027	(194.733)	(150.042)	(379.492)	(559.040)	-	-	(485.280)
Net Pozisyon	369.785	(1.079.454)	(255.773)	261.201	1.089.973	(179.504)	(691.508)	(485.280)

Faiz oranı duyarlılığı

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

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Sabit faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Bankalar	413.512	1.153.556
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	11.720.079	9.707.707
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	8.856.014	8.235.900
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.541.609	992.199
Değişken faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	498.582	509.210
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	702.470	743.133
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 9 aylık faiz gelirleri 3.935 TL değerinde artacaktır (30 Eylül 2021: 1.402 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan 9 aylık faiz giderleri 5.226 TL değerinde artacaktır (30 Eylül 2021: 1.187 TL).
- Şirket'in değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 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

Bulunmamaktadır.

.....