

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

**1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR**

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	8-11
DİPNOT 3 TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER	12-13
DİPNOT 4 KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI	14-16
DİPNOT 5 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	17-19
DİPNOT 6 DİĞER AKTİFLER	20
DİPNOT 7 ALINAN KREDİLER	20-21
DİPNOT 8 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	21-22
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.

31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR			Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		Dipnot	TP	TP	TP	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI		135.913	1.382.646	1.518.559	67.340	958.350	1.025.690
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	3	3.513	16.935	20.448	2.659	40.253	42.912
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		4.997	-	4.997	3.933	-	3.933
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	5.289.433	9.929.663	15.219.096	4.379.225	9.647.158	14.026.383
5.1	Factoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Factoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Factoring 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	5.333.238	10.071.253	15.404.491	4.420.295	9.805.243	14.225.538
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		7.858.941	11.198.891	19.057.832	6.482.523	10.870.362	17.352.885
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(2.525.703)	(1.127.638)	(3.653.341)	(2.062.228)	(1.065.119)	(3.127.347)
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	4	169.127	227.871	396.998	166.618	221.325	387.943
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	4	(212.932)	(369.461)	(582.393)	(207.688)	(379.410)	(587.098)
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)		27.482	-	27.482	25.258	-	25.258
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		5.796	-	5.796	6.101	-	6.101
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	5	117.063	-	117.063	101.935	-	101.935
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5	156.199	-	156.199	180.968	-	180.968
XII.	DİĞER AKTİFLER	6	1.464.508	587.053	2.051.561	788.362	656.093	1.444.455
XIII.	ARA TOPLAM		7.204.904	11.916.297	19.121.201	5.555.781	11.301.854	16.857.635
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI			7.204.904	11.916.297	19.121.201	5.555.781	11.301.854	16.857.635

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	7	4.329.272	10.196.214	14.525.486	3.201.765	8.606.213	11.807.978
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		3.321	-	3.321	4.150	-	4.150
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	8	1.226.343	-	1.226.343	2.167.051	-	2.167.051
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	3	-	395.123	395.123	-	424.266	424.266
VIII.	KARŞILIKLAR		29.603	-	29.603	42.953	-	42.953
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		19.006	-	19.006	23.267	-	23.267
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		10.597	-	10.597	19.686	-	19.686
IX.	CARİ VERGİ BORCU	5	6.859	-	6.859	-	-	-
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	9	410.856	729.872	1.140.728	222.652	552.291	774.943
	ARA TOPLAM		6.006.254	11.321.209	17.327.463	5.638.571	9.582.770	15.221.341
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	1.788.846	4.892	1.793.738	1.634.683	1.611	1.636.294
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		(9.741)	-	(9.741)	(9.741)	-	(9.741)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.271	4.892	8.163	2.472	1.611	4.083
14.5	Kâr Yedekleri		1.486.571	-	1.486.571	1.085.017	-	1.085.017
14.5.1	Yasal Yedekler		27.508	-	27.508	27.508	-	27.508
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.459.063	-	1.459.063	1.057.509	-	1.057.509
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		153.364	-	153.364	401.554	-	401.554
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		153.364	-	153.364	401.554	-	401.554
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI			7.795.100	11.326.101	19.121.201	7.273.254	9.584.381	16.857.635

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 31 Mart 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
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	50.776.009	111.986.692	162.762.701	42.214.578	107.155.554	149.370.132
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	11	2.179.991	1.749.904	3.929.895	1.518.363	1.242.845	2.761.208
VI.	TAAHHÜTLER	11	2.164.336	1.643.990	3.808.326	1.205.077	1.504.820	2.709.897
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabılır Taahhütler		2.164.336	1.643.990	3.808.326	1.205.077	1.504.820	2.709.897
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		2.164.336	1.643.990	3.808.326	1.205.077	1.504.820	2.709.897
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		2.164.336	1.643.990	3.808.326	1.205.077	1.504.820	2.709.897
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	3	803.427	4.604.704	5.408.131	1.825.311	4.040.930	5.866.241
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		492.127	4.334.644	4.826.771	1.609.080	3.830.302	5.439.382
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		492.127	1.558.050	2.050.177	1.609.080	2.876.850	4.485.930
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	2.776.594	2.776.594	-	953.452	953.452
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		311.300	270.060	581.360	216.231	210.628	426.859
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		311.300	270.060	581.360	216.231	210.628	426.859
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	11	153.080	360.278	513.358	155.306	331.705	487.011
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			56.076.843	120.345.568	176.422.411	46.918.635	114.275.854	161.194.489

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2022
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ			539.664	286.924
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			539.664	286.924
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri			539.664	286.924
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 (-)			(355.812)	(217.173)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları			-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(233.089)	(157.846)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri			(163)	(180)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			(91.748)	(45.274)
2.6 Diğer Faiz Giderleri			-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar			(30.812)	(13.873)
III. BRÜT K/Z (I-II)			183.852	69.751
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		12	(75.948)	(31.753)
4.1 Personel Giderleri			(40.792)	(14.804)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri			(706)	(584)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri			-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri			(13.441)	(6.223)
4.5 Diğer			(21.009)	(10.142)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)			107.904	37.998
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		13	1.427.767	1.361.733
6.1 Bankalardan Alınan Faizler			2.208	1.581
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			-	-
6.3 Temettü Gelirleri			-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı			-	25.698
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı			201.033	115.999
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı			1.156.807	1.163.058
6.7 Diğer			67.719	55.397
VII. KARŞILIK GİDERLERİ (-)			(34.370)	(76.783)
7.1 Özel Karşılıklar			-	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları			(34.193)	(76.421)
7.3 Genel Karşılıklar			-	-
7.4 Diğer			(177)	(362)
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)			(1.295.565)	(1.223.536)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri			-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri			-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı			-	(27.006)
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar			(177.053)	(72.346)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı			(1.118.100)	(1.124.003)
8.6 Diğer			(412)	(181)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)			205.736	99.412
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)			205.736	99.412
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		5	(52.372)	(25.941)
14.1 Cari Vergi Karşılığı			(28.963)	(5.847)
14.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)			(23.409)	(20.094)
14.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)			153.364	73.471
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 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-
19.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)			-	-
XXI. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)			153.364	73.471
Hisse Başına Kâr/Zarar			1,334	0,639

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Mart 2022
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I. DÖNEM KARI/ZARARI	153.364	73.471
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	4.080	200
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	4.080	200
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	1.064	250
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	4.376	-
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	(1.360)	(50)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	157.444	73.671

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2023 VE 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
Önceki Dönem (1 Ocak - 31 Mart 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		-	-	-	-	-	-	-	-	200	-	-	-	73.471	73.671
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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)	-	-	909	-	1.085.017	-	73.471	1.311.303

Cari Dönem (1 Ocak - 31 Mart 2023)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10	115.000	1.159	-	39.222	-	(9.741)	-	-	2.472	1.611	1.085.017	401.554	-	1.636.294
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	-	(9.741)	-	-	2.472	1.611	1.085.017	401.554	-	1.636.294
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	799	3.281	-	-	153.364	157.444
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	401.554	(401.554)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	401.554	(401.554)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)		115.000	1.159	-	39.222	-	(9.741)	-	-	3.271	4.892	1.486.571	-	153.364	1.793.738

- 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 - 31 MART 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Mart 2022
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		101.760	(225.279)
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		527.294	286.356
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(364.766)	(248.339)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		13.034	6.990
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		4.955	3.169
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(56.222)	(20.731)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.954)	(141.986)
1.1.9 Diğer		(20.581)	(110.738)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(1.038.873)	(418.288)
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		(675.605)	(141.560)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(560.763)	(268.833)
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)		197.495	(7.895)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(937.113)	(643.567)
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		(4.586)	(807)
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		(139)	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(4.725)	(807)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		67.030.089	17.590.728
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(65.632.563)	(17.721.143)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.397.526	(130.415)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		37.251	49.968
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış		492.939	(724.821)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.025.787	1.151.740
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.518.726	426.919

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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 2022: %42,16) Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir. Şirket'in genel müdürlüğü Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Kat:22 34394 Şişli, İstanbul - Türkiye adresinde bulunmaktadır. Şirket'in 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla personel sayısı 118'dir (31 Aralık 2022: 119).

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Şirket'in 14 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 14).

31 Mart 2023 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 25 Nisan 2023 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 - 31 Mart 2023 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 2022 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

**1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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, 31 Mart 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltilmesi 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, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu, nazım hesaplar tablosu, kar veya zarar tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak hazırlamıştır.

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

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla sona eren 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.

**1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (Devamı)

a. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **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 TFRS 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.
- **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 işletme birleşmeleri için muhasebeleştirme hükümlerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlamaya İlişkin Kavramsal Çerçeve’ye 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.

b. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- **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 işlemde 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.

**1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (Devamı)

- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
- **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.

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.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, türev finansal araçların detayı aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2023	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Swap para alım satım işlemleri	581.360	-	19.812
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			
<u>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	1.170.346	-	374.934
Swap faiz alım satım işlemleri	879.831	13.961	-
<u>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	2.776.594	6.487	377
Toplam	5.408.131	20.448	395.123

31 Aralık 2022	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Swap para alım satım işlemleri	426.859	899	11.658
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			
<u>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	3.414.877	25.245	412.608
Swap faiz alım satım işlemleri	1.071.053	14.662	-
<u>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	953.452	2.106	-
Toplam	5.866.241	42.912	424.266

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.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, riskten korunma muhasebesi uygulanan nominal tutarlar ve gerçeğe uygun değer ya da nakit akış riskinden korunma muhasebesinin etkileri aşağıdaki gibidir:

	Borçlanmalarla korunma	İhraçlarla korunma	Finansal kiralama alacaklarıyla korunma
31 Mart 2023			
<u>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	1.170.346	-	-
Net gelir/gider etkisi	482	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	879.831
Net gelir/gider etkisi	-	-	(763)
<u>Nakit akış riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	2.776.594	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	4.376	-	-

	Borçlanmalarla korunma	İhraçlarla korunma	Finansal kiralama alacaklarıyla korunma
31 Aralık 2022			
<u>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	1.674.685	1.740.192	-
Net gelir/gider etkisi	(123)	(268)	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	1.071.053
Net gelir/gider etkisi	-	-	223
<u>Nakit akış riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	953.452	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	2.148	-	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Brüt finansal kiralama alacakları	19.014.443	17.317.835
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	43.389	35.050
Kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(3.653.341)	(3.127.347)
	15.404.491	14.225.538
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 1 (-)	(89.722)	(82.700)
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 2 (-)	(180.461)	(186.127)
Toplam finansal kiralama alacakları	15.134.308	13.956.711
Takipteki finansal kiralama alacakları	396.998	387.943
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 3 (-)	(312.210)	(318.271)
Kiralama işlemlerinden alacaklar, net	15.219.096	14.026.383

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının faiz türlerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Sabit faizli	15.200.226	14.005.693
Değişken faizli	18.870	20.690
	15.219.096	14.026.383

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla takipteki alacaklar hariç olmak üzere, finansal kiralama alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2023	5.918.781	4.558.570	6.747.695	5.306.096
2024	6.031.725	4.742.668	4.936.849	3.992.500
2025	4.062.222	3.394.249	3.254.737	2.771.184
2026	1.930.342	1.687.154	1.506.405	1.324.679
2027	749.297	681.754	584.276	530.999
2028	182.332	168.171	158.657	146.402
2029	84.063	77.745	76.830	70.901
2030	23.414	20.469	21.517	18.721
2031	26.838	25.094	25.677	24.007
2032	5.429	5.228	5.192	4.999
Toplam	19.014.443	15.361.102	17.317.835	14.190.488

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla beklenen kredi zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2023	Finansal kiralama alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Finansal kiralama alacakları, net
Aşama 1	14.879.537	(89.722)	14.789.815
Aşama 2	524.954	(180.461)	344.493
Aşama 3	396.998	(312.210)	84.788
Toplam	15.801.489	(582.393)	15.219.096

31 Aralık 2022	Finansal kiralama alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Finansal kiralama alacakları, net
Aşama 1	13.798.179	(82.700)	13.715.479
Aşama 2	427.359	(186.127)	241.232
Aşama 3	387.943	(318.271)	69.672
Toplam	14.613.481	(587.098)	14.026.383

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, beklenen zarar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2023 tarihindeki karşılık	82.700	186.127	318.271	587.098
Ayrılan karşılık	17.166	7.625	9.337	34.128
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Dipnot 13)	(9.238)	(14.932)	(14.663)	(38.833)
Aşamalar arası giriş / çıkış	(906)	1.641	(735)	-
31 Mart 2023 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	89.722	180.461	312.210	582.393

31 Mart 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	7.153	13.278	56.088	76.519
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Dipnot 13)	(3.768)	(12.168)	(25.989)	(41.923)
Aşamalar arası giriş / çıkış	712	11.892	12.604	-
31 Mart 2022 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	38.656	162.020	316.007	516.683

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

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.

Finansal kiralama alacaklarının 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Tutar	Oran %	Tutar	Oran %
Tekstil ve tekstil ürünleri	2.956.613	19	3.004.823	21
İmalat sanayi	1.880.500	12	1.777.885	13
Hizmet	1.535.207	10	1.292.259	9
Enerji	1.405.260	9	1.461.344	10
İnşaat	1.130.931	7	980.410	7
Kimya ve kimya ürünleri	1.070.934	7	1.076.494	8
Ağaç ve ağaç ürünleri	847.994	6	812.793	6
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	839.153	6	712.751	5
Toptan ve perakende	695.881	5	551.893	4
Gıda, meşrubat ve tütün	571.339	4	388.952	3
Otomotiv	514.106	3	430.427	3
Madencilik ve taşocakçılığı	404.119	3	367.543	3
Tarım ve hayvancılık	401.164	3	400.261	3
Sağlık ve sosyal hizmetler	240.540	2	207.358	1
Diğer	725.355	4	561.170	4
Toplam	15.219.096	100	14.026.363	100

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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.

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.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Devreden KDV	117.063	-	79.967	-
Kurumlar vergisi	-	-	21.968	-
Cari dönem vergi varlığı	117.063	-	101.935	-

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.

Vergi Gideri

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	28.963	5.847
Ertelenmiş vergi geliri/gideri (-)	23.409	20.094
Vergi gideri	52.372	25.941

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kurumlar vergisi karşılığı	(151.106)	(112.657)
Peşin ödenen geçici vergiler (-)	144.247	134.625
Dönem karı vergi (borcu), alacağı net	(6.859)	21.968

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergiye baz teşkil edenlerin dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/ yükümlülükleri	
	31 Mart 2023	31 Aralık 2022	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Türev işlemlerden gider tahakkukları	408.955	453.905	102.239	113.477
Finansal kiralama alacakları karşılığı	270.387	268.965	67.597	67.241
Kiralama işlemleri için verilen avanslara ilişkin kur farkı	61.977	64.260	15.494	16.065
Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri	22.978	16.807	5.744	4.202
Kıdem tazminatı karşılığı	14.298	19.017	3.575	4.754
İzin karşılığı	4.708	4.250	1.177	1.062
Prim karşılığı	6.195	16.659	1.549	4.165
Diğer karşılıklar	8.766	7.275	2.192	1.819
Ertelenmiş vergi varlıkları			199.567	212.785
Peşin ödenen finansal kiralama konusu giderleri, ihraç edilen menkul kıymet ve kredi komisyonları ve vergileri	(118.749)	(59.252)	(29.687)	(14.813)
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	(38.428)	(52.156)	(9.607)	(13.039)
Alınan krediler gider tahakkukları	(5.496)	(6.168)	(1.374)	(1.542)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(6.433)	(6.394)	(1.608)	(1.599)
Menkul değerler değerlendirme artışı	(4.359)	(3.296)	(1.092)	(824)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)			(43.368)	(31.817)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			156.199	180.968

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	180.968	173.631
Ertelenmiş vergi geliri	(23.409)	(20.094)
Özkaynaklar altında muhasebeleşen tutar	(1.360)	50
Kapanış bakiyesi	156.199	153.587

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. DİĞER AKTİFLER

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	124.819	-	109.522	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredi temin komisyon giderleri	81.161	-	43.150	-
Teminat mektubu komisyon gideri	29.209	-	13.332	-
Kredilere ilişkin vergiler	652	-	698	-
Finansal kiralama konusu diğer giderler	7.727	-	6.458	-
Diğer	7.799	-	5.730	-
Peşin ödenmiş giderler	251.367	-	178.890	-
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	1.140.703	355.100	541.865	336.081
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	54.659	169.869	52.408	259.019
Diğer finansal kiralama alacakları (*)	17.253	62.084	14.623	60.993
Verilen avanslar ve depozitolar	655	-	3	-
Personel avansları	71	-	7	-
Diğer	71	-	965	-
Diğer beklenen zarar karşılığı (**)	(271)	-	(399)	-
Diğer aktifler	1.213.141	587.053	609.472	656.093
Diğer aktif toplamı	1.464.508	587.053	788.362	656.093

(*) 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

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar	3.481.825	1.464.867	2.524.963	1.116.159
Sabit faizli	3.481.825	1.464.867	2.524.963	1.116.159
Değişken faizli	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar	847.447	8.731.347	676.802	7.490.054
Sabit faizli	847.447	6.747.293	676.802	6.404.769
Değişken faizli	-	1.984.054	-	1.085.285
	4.329.272	10.196.214	3.201.765	8.606.213

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. ALINAN KREDİLER (Devamı)

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin faiz aralıkları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	13,50-21,34	6,00-9,00	12,03-24,00	6,25-9,30
Değişken faizli	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	9,00-19,50	0,51-9,50	9,00-19,50	0,51-5,74
Değişken faizli	-	1,16-9,23	-	1,16-9,23

Orta ve uzun vadeli finansal borçların geri ödemeleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Sabit faizli	Değişken faizli	Sabit faizli	Değişken faizli
2023	2.180.730	273.053	2.718.555	308.798
2024	3.176.419	223.163	2.285.832	160.974
2025	1.116.672	150.308	1.039.272	90.735
2026	752.859	1.133.142	708.251	449.130
2027	246.959	102.849	221.290	50.432
2028	121.101	76.482	108.371	25.216
2029	-	25.057	-	-
Toplam	7.594.740	1.984.054	7.081.571	1.085.285

8. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymet detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bono	833.664	-	1.836.173	-
Kira sertifikası	392.679	-	330.878	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1.226.343	-	2.167.051	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla itfası tamamlanmamış bono, tahvil ve kira sertifikalarına ilişkin özet bilgi aşağıdaki gibidir:

Kıymet Türü	ISIN Kodu	Nominal Tutar	İhraç Tarihi	Vade Tarihi
Kira Sertifikası	TRDQFVK12410	52.570	17.01.2023	10.01.2024
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2320	150.000	28.12.2022	13.12.2023
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2312	64.500	14.12.2022	06.12.2023
Bono	TRFFFKR72337	74.000	29.03.2023	26.07.2023
Bono	TRFFFKR72311	167.400	15.03.2023	12.07.2023
Bono	TRFFFKR72329	100.000	22.03.2023	05.07.2023
Bono	TRFFFKR52321	116.250	11.01.2023	10.05.2023
Bono	TRFFFKR52313	151.000	04.01.2023	03.05.2023
Kira Sertifikası	TRDQFVK52317	100.000	09.05.2022	02.05.2023
Bono	TRFFFKR42322	75.920	25.01.2023	19.04.2023
Bono	TRFFFKR42314	176.240	07.12.2022	05.04.2023

31 Aralık 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
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2320	150.000	28.12.2022	13.12.2023
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2312	64.500	14.12.2022	06.12.2023
Kira Sertifikası	TRDQFVK52317	100.000	9.05.2022	02.05.2023
Bono	TRFFFKR42314	176.240	07.12.2022	05.04.2023
Bono	TRFFFKR32372	199.940	30.11.2022	29.03.2023
Bono	TRFFFKR32364	159.500	16.11.2022	15.03.2023
Bono	TRFFFKR323 56	57.000	09.11.2022	08.03.2023
Bono	TRFFFKR32323	52.000	22.03.2022	08.03.2023
Bono	TRFFFKR32349	50.850	02.11.2022	01.03.2023
Bono	TRFFFKR32331	44.000	26.10.2022	01.03.2023
Bono	TRFFFKR22324	270.000	01.09.2022	15.02.2023
Bono	TRFFFKR22340	53.750	11.10.2022	07.02.2023
Bono	TRFFFKR22316	60.200	14.02.2022	07.02.2023
Bono	TRFFFKR22332	131.000	14.09.2022	01.02.2023
Bono	TRFFFKR12317	108.500	07.09.2022	25.01.2023
Bono	TRFFFKR12325	221.330	21.09.2022	18.01.2023
Bono	TRFFFKR12333	172.000	29.09.2022	11.01.2023
Bono	TRFFFKR12341	122.550	05.10.2022	04.01.2023

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla diğer borçlar, ertelenmiş gelirler, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Ticari borçlar	45.174	516.647	27.245	383.734
Alınan avanslar	338.260	213.225	175.673	168.557
Diğer borçlar	383.434	729.872	202.918	552.291
Peşin tahsil edilen komisyonlar ve faizler	22.978	-	16.807	-
Ertelenmiş gelirler	22.978	-	16.807	-
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	2.069	-	1.227	-
Ödenecek ücret ve diğer gelir vergisi stopajı	2.188	-	1.397	-
Ödenecek KDV	93	-	265	-
Ödenecek damga vergisi	94	-	38	-
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	4.444	-	2.927	-
Diğer yükümlülükler	410.856	729.872	222.652	552.291

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. ÖZKAYNAKLAR

Sermaye

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Pay adedi, nominal değeri 0,01 tam Türk Lirası	11.500.000.000	11.500.000.000

Şirket'in tarihsel değerleriyle kayıtlı ve çıkarılmış sermayesi 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla 115.000 TL'dir.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ortaklar ve sahip oldukları sermaye paylarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2022	
	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	

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ortakların halka açık payları toplamı %42,16'dır. Şirket'in imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 575.000 TL'dir.

Sermaye yedekleri

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 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 2023 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2022 yılı dönem karı olan 401.554 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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:

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Pay adedi, nominal değeri 0,01 Türk Lirası	11.500.000.000	11.500.000.000
Net dönem karı (Bin Türk Lirası)	153.364	73.471
Hisse başına kazanç (1 Türk Lirası hisse başına)	1,334	0,639

11. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kefaletler	140.142.135	127.836.415
Alacak temlikleri	14.449.069	13.948.842
İpotekler	6.508.863	6.100.303
Kredi garanti fonu	552.024	572.375
Araç / makina rehinleri	486.299	307.389
Mevduat temlikleri ve rehinleri	47.312	47.273
Teminat çekleri	48.353	42.365
Ticari işletme rehni	30.000	30.000
Diğer	498.646	485.170
Alınan teminatlar	162.762.701	149.370.132

Yukarıdaki tabloda belirtilen teminatlar finansal kiralamaya konu kıymetleri içermemektedir.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, verilen teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları (*)	3.929.895	2.761.208
Verilen teminatlar	3.929.895	2.761.208

(*) Toplam tutar içerisinde 2.135.000 TL (31 Aralık 2022: 1.500.000 TL) Takasbank işlemleri için bankalardan alınıp Takasbank'a, 1.749.125 TL (31 Aralık 2022: 1.242.098 TL) ise QNB'den alınıp kredi kuruluşlarına verilen teminat tutarıdır.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, cayılabilir taahhütlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Finansal kiralama taahhütleri	3.808.326	2.709.897
Finansal kiralama taahhütleri	3.808.326	2.709.897

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Tahsile alınan ticari senetler	471.871	446.648
Tahsile alınan çekler	41.487	40.363
Emanet kıymetler	513.358	487.011

12. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Mart 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Personel giderleri	40.792	14.804
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	13.186	8.567
Genel işletme giderleri	10.130	4.132
Amortisman gideri ve itfa payları	3.310	2.087
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	706	584
Diğer (*)	7.824	1.579
Esas faaliyet giderleri	75.948	31.753

(*) Diğer giderler içerisinde 2.759 TL (31 Mart 2022: 1.575 TL) finansal kiralama işlemleriyle ilgili noter, ekspertiz vb. giderlerinden, 5.065 TL ise başlılardan (31 Mart 2022: 4 TL) oluşmaktadır.

13. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

31 Mart 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Kambiyo işlemleri karı	1.156.807	1.163.058
Türev finansal işlemlerden kar	201.033	115.999
Takipteki alacaklar karşılığı iptalleri ve tahsilatları (Dipnot 4)	38.833	41.923
Bankalardan alınan faizler	2.208	1.581
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	25.698
Diğer (*)	28.886	13.474
Diğer faaliyet gelirleri	1.427.767	1.361.733

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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) 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflarla olan bakiyelerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	930.684	865.725
QNB Finansbank	930.684	865.725
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.552	6.261
QNB Finansbank	5.552	6.261
Maddi duran varlıklar	3.323	4.307
QNB Finansbank	3.323	4.307
Diğer aktifler	27.076	13.424
QNB	26.182	11.526
QNB Finansbank	216	426
Diğer ilişkili taraflar	678	1.472
Alınan krediler	3.637.677	2.575.581
QNB Finansbank	2.595.299	1.567.432
QNB	1.042.378	1.008.149
İhraç edilen menkul kıymetler	392.679	-
Diğer ilişkili taraflar	392.679	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.407	4.393
QNB Finansbank	3.407	4.393
Diğer yükümlülükler	574	590
QNB Finansbank	574	590
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	13.420	13.865
QNB Finansbank	13.420	13.865
Türev işlemlerden gider tahakkukları	101.474	93.087
QNB Finansbank	101.474	93.087
Verilen teminatlar	1.752.100	1.251.462
QNB Finansbank	2.975	9.364
QNB (*)	1.749.125	1.242.098
Türev finanslar araçlar	1.801.312	1.407.799
QNB Finansbank	1.801.312	1.407.799
Finansal kiralama taahhütleri	-	-
QNB Finansbank	-	-

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR (Devamı)

- (b) 31 Mart 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlere ait, QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflar ile yapılan işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Finansal kiralama gelirleri	196	289
QNB Finansbank	196	289
Bankalardan alınan faizler	566	569
QNB Finansbank	566	569
Finansman giderleri	(94.754)	(50.650)
QNB Finansbank	(52.393)	(35.481)
QNB	(17.010)	(12.529)
Diğer ilişkili taraflar	(25.351)	(2.640)
Türev finansal işlemlerden net gelir / (gider)	(7.792)	(119.699)
QNB Finansbank	(7.792)	(119.699)
Esas faaliyet giderleri	(1.813)	(1.134)
QNB Finansbank	(1.756)	(1.121)
Diğer ilişkili taraflar	(57)	(13)
Diğer (Diğer faaliyet gelirleri)	1	1
QNB Finansbank	1	1
Beklenen zarar karşılığı	162	8
QNB Finansbank	162	8
Temettü gelirleri	-	-
Diğer ilişkili taraflar	-	-

- (c) 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 9.989 TL'dir (31 Mart 2022: 4.526 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 13 Nisan 2023 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 - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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 - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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. 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023					
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	1.382.646	568.132	814.474	40	-	-
Finansal kiralama alacakları	9.929.663	1.943.320	7.986.343	-	-	-
Diğer aktifler	587.053	197.307	389.746	-	-	-
AKTİF TOPLAMI	11.899.362	2.708.759	9.190.563	40	-	-
PASİFLER						
Alınan krediler	10.196.214	1.755.181	8.441.033	-	-	-
Diğer borçlar	729.872	198.789	530.976	92	15	-
PASİF TOPLAMI	10.926.086	1.953.970	8.972.009	92	15	-
Net Bilanço Pozisyonu	973.276	754.789	218.554	(52)	(15)	-
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(1.027.986)	(905.816)	(122.170)	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	(54.710)	(151.027)	96.384	(52)	(15)	-

	31 Aralık 2022					
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	958.350	440.580	517.731	39	-	-
Finansal kiralama alacakları	9.647.158	2.044.401	7.602.757	-	-	-
Diğer aktifler	656.093	220.011	436.082	-	-	-
AKTİF TOPLAMI	11.261.601	2.704.992	8.556.570	39	-	-
PASİFLER						
Alınan krediler	8.606.213	876.907	7.729.306	-	-	-
Diğer borçlar	552.291	159.394	379.621	13.261	15	-
PASİF TOPLAMI	9.158.504	1.036.301	8.108.927	13.261	15	-
Net Bilanço Pozisyonu	2.103.097	1.668.691	447.643	(13.222)	(15)	-
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(2.108.547)	(1.728.570)	(379.977)	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	(5.450)	(59.879)	67.666	(13.222)	(15)	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Kur riski (devamı)

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.

Kur riskine duyarlılık

31 Mart 2023				
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	150.958	(150.958)	150.958	(150.958)
2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(181.163)	181.163	(181.163)	181.163
3 – ABD Doları net etki (1+2)	(30.205)	30.205	(30.205)	30.205
Avro kurunun % 20 değişmesi halinde:				
4 – Avro net varlık/yükümlülüğü	43.711	(43.711)	43.711	(43.711)
5 – Avro riskinden korunan kısım (-)	(24.434)	24.434	(24.434)	24.434
6 – Avro net etki (4+5)	19.277	(19.277)	19.277	(19.277)
Diğer döviz kurlarının ortalama % 20 değişmesi halinde:				
7 – Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	(13)	13	(13)	13
8 – Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9 – Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)	(13)	13	(13)	13
TOPLAM (3+6+9)	(10.941)	10.941	(10.941)	10.941

31 Aralık 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	333.738	(333.738)	333.738	(333.738)
2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(345.714)	345.714	(345.714)	345.714
3 – ABD Doları net etki (1+2)	(11.976)	11.976	(11.976)	11.976
Avro kurunun % 20 değişmesi halinde:				
4 – Avro net varlık/yükümlülüğü	89.529	(89.529)	89.529	(89.529)
5 – Avro riskinden korunan kısım (-)	(75.995)	75.995	(75.995)	75.995
6 – Avro net etki (4+5)	13.534	(13.534)	13.534	(13.534)
Diğer döviz kurlarının ortalama % 20 değişmesi halinde:				
7 – Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	(2.647)	2.647	(2.647)	2.647
8 – Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9 – Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)	(2.647)	2.647	(2.647)	2.647
TOPLAM (3+6+9)	(1.089)	1.089	(1.089)	1.089

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in aktif ve pasif kalemlerinin yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerine göre gösterimi aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023						Faizsiz	Toplam
	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri		
AKTİFLER								
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	20.448	20.448
Nakit ve nakit benzerleri	1.078.930	-	-	-	-	-	439.629	1.518.559
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	4.997	4.997
Kiralama işlemleri	584.388	1.021.231	1.458.609	2.798.649	9.038.786	232.644	84.789	15.219.096
Maddi duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	27.482	27.482
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	5.796	5.796
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	117.063	117.063
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	156.199	156.199
Diğer aktifler (*)	-	-	-	-	-	-	2.051.561	2.051.561
AKTİF TOPLAMI	1.663.318	1.021.231	1.458.609	2.798.649	9.038.786	232.644	2.907.964	19.121.201
PASİFLER								
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	395.123	395.123
Alınan krediler	2.196.238	3.452.998	2.648.068	2.020.878	4.201.732	5.572	-	14.525.486
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	254.785	384.169	320.695	266.694	-	-	-	1.226.343
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	16	25	113	2.905	262	-	-	3.321
Diğer yükümlülükler	804.415	-	-	-	-	-	336.313	1.140.728
Karşılıklar	6.195	-	-	-	-	-	23.408	29.603
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	-	-	6.859	6.859
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	1.793.738	1.793.738
PASİF TOPLAMI	3.261.649	3.837.192	2.968.876	2.290.477	4.201.994	5.572	2.555.441	19.121.201
Net Bilanço Pozisyonu	(1.598.331)	(2.815.961)	(1.510.267)	508.172	4.836.792	227.072	352.523	-
Net Bilanço Dışı İşlemler	400.039	(329.016)	158.562	(77.801)	(402.109)	(53.941)	-	(304.266)
Net Pozisyon	(1.198.292)	(3.144.977)	(1.351.705)	430.371	4.434.683	173.131	352.523	(304.266)

(*) Diğer aktifler içerisinde "Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar" ile "Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar" hesaplarında izlenmekte olan 1.720.331 TL tutarındaki; avans ödemesi yapılan, belgesi gelen veya akreditifleri açılan işlemler, aktifleşme süreçlerinin tamamlanmasından sonra kiralama alacağına dönüşecek ve tahsilat dönemleri belirlenecektir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI 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 2022							
	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
AKTİFLER								
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	42.912	42.912
Nakit ve nakit benzerleri	1.016.636	-	-	-	-	-	9.054	1.025.690
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	3.933	3.933
Kiralama işlemleri	560.047	943.759	1.265.322	2.485.416	8.442.942	259.333	69.564	14.026.383
Maddi duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	25.258	25.258
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	6.101	6.101
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	101.935	101.935
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	180.968	180.968
Diğer aktifler	-	-	-	-	-	-	1.444.455	1.444.455
AKTİF TOPLAMI	1.576.683	943.759	1.265.322	2.485.416	8.442.942	259.333	1.884.180	16.857.635
PASİFLER								
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	424.266	424.266
Alınan krediler	1.656.002	1.852.156	2.722.117	1.214.686	4.254.646	108.371	-	11.807.978
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	622.994	1.048.363	281.590	214.104	-	-	-	2.167.051
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	18	48	62	3.502	520	-	-	4.150
Diğer yükümlülükler	543.362	-	-	-	-	-	231.581	774.943
Karşılıklar	16.659	-	-	-	-	-	26.294	42.953
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	1.636.294	1.636.294
PASİF TOPLAMI	2.839.035	2.900.567	3.003.769	1.432.292	4.255.166	108.371	2.318.435	16.857.635
Net Bilanço Pozisyonu	(1.262.352)	(1.956.808)	(1.738.447)	1.053.124	4.187.776	150.962	(434.255)	-
Net Bilanço Dışı İşlemler	511.782	(133.441)	(350.765)	(146.687)	(249.154)	(7.093)	-	(375.358)
Net Pozisyon	(750.570)	(2.090.249)	(2.089.212)	906.437	3.938.622	143.869	(434.255)	(375.358)

(*) Diğer aktifler içerisinde "Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar" ile "Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar" hesaplarında izlenmekte olan 1.189.373 TL tutarındaki; avans ödemesi yapılan, belgesi gelen veya akreditifleri açılan işlemler, aktifleşme süreçlerinin tamamlanmasından sonra kiralama alacağına dönüşecek ve tahsilat dönemleri belirlenecektir.

Faiz oranı duyarlılığı

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

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Sabit faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Bankalar	1.518.559	1.025.690
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	14.834.079	13.578.553
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	13.941.497	11.121.480
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.226.343	2.167.051
Değişken faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	385.017	447.830
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	583.989	686.498
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (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 3 aylık faiz gelirleri 1.021 TL değerinde artacaktır (31 Mart 2022: 1.219 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan 3 aylık faiz giderleri 1.445 TL değerinde artacaktır (31 Mart 2022: 2.041 TL).
- Şirket'in değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2022: 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

Şirket'in bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu ihraçlar aşağıdaki gibidir:

Kıymet Türü	ISIN Kodu	Nominal Tutar	İhraç Tarihi	Vade Tarihi
Bono	TRFFFKR82344	109.500	19.04.2023	16.08.2023
Bono	TRFFFKR82328	125.000	14.04.2023	09.08.2023
Bono	TRFFFKR82310	103.500	06.04.2023	02.08.2023
Kira Sertifikası	TRDQFVK82314	200.000	13.04.2023	01.08.2023
Bono	TRFFFKR72345	302.030	05.04.2023	19.07.2023

.....