

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2023 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	14-16
DİPNOT 5 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	16-19
DİPNOT 6 DİĞER AKTİFLER	20
DİPNOT 7 ALINAN KREDİLER	21
DİPNOT 8 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	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.....	27
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 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 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI		121.204	1.112.690	1.233.894	67.340	958.350	1.025.690
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA							
	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	433.142	433.142	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	3	2.724	68.822	71.546	2.659	40.253	42.912
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI							
	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		8.487	-	8.487	3.933	-	3.933
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL							
	VARLIKLAR (Net)	4	6.674.977	13.447.819	20.122.796	4.379.225	9.647.158	14.026.383
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)	4	6.716.533	13.685.443	20.401.976	4.420.295	9.805.243	14.225.538
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		9.979.262	15.384.451	25.363.713	6.482.523	10.870.362	17.352.885
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(3.262.729)	(1.699.008)	(4.961.737)	(2.062.228)	(1.065.119)	(3.127.347)
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	4	155.717	142.607	298.324	166.618	221.325	387.943
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	4	(197.273)	(380.231)	(577.504)	(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)		26.047	-	26.047	25.258	-	25.258
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		8.367	-	8.367	6.101	-	6.101
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	5	91.704	-	91.704	101.935	-	101.935
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5	159.816	-	159.816	180.968	-	180.968
XII.	DİĞER AKTİFLER	6	1.235.216	726.949	1.962.165	788.362	656.093	1.444.455
	ARA TOPLAM		8.328.542	15.789.422	24.117.964	5.555.781	11.301.854	16.857.635
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI			8.328.542	15.789.422	24.117.964	5.555.781	11.301.854	16.857.635

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER			Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		Dip not	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	7	4.209.918	13.920.260	18.130.178	3.201.765	8.606.213	11.807.978
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		481	-	481	4.150	-	4.150
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	8	2.171.820	-	2.171.820	2.167.051	-	2.167.051
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
VII.	YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	3	-	114.489	114.489	-	424.266	424.266
	KARŞILIKLAR		52.854	-	52.854	42.953	-	42.953
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		45.551	-	45.551	39.926	-	39.926
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		7.303	-	7.303	3.027	-	3.027
IX.	CARİ VERGİ BORCU	5	103.033	-	103.033	-	-	-
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	9	378.303	852.966	1.231.269	222.652	552.291	774.943
	ARA TOPLAM		6.916.409	14.887.715	21.804.124	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	2.274.296	39.544	2.313.840	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		(9.092)	-	(9.092)	(9.741)	-	(9.741)
14.4	Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı		-	-	-	-	-	-
	Gelirler veya Giderler		5.495	39.544	45.039	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		635.941	-	635.941	401.554	-	401.554
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		635.941	-	635.941	401.554	-	401.554
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI			9.190.705	14.927.259	24.117.964	7.273.254	9.584.381	16.857.635

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 EYLÜL 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 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	61.096.926	154.096.997	215.193.923	42.214.578	107.155.554	149.370.132
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	11	2.511.504	3.680.047	6.191.551	1.518.363	1.242.845	2.761.208
VI.	TAAHHÜTLER	11	1.541.353	1.704.725	3.246.078	1.205.077	1.504.820	2.709.897
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabılır Taahhütler		1.541.353	1.704.725	3.246.078	1.205.077	1.504.820	2.709.897
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		1.541.353	1.704.725	3.246.078	1.205.077	1.504.820	2.709.897
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		1.541.353	1.704.725	3.246.078	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	480.236	8.765.994	9.246.230	1.825.311	4.040.930	5.866.241
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		168.936	8.379.983	8.548.919	1.609.080	3.830.302	5.439.382
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		168.936	795.055	963.991	1.609.080	2.876.850	4.485.930
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	7.584.928	7.584.928	-	953.452	953.452
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		311.300	386.011	697.311	216.231	210.628	426.859
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		311.300	386.011	697.311	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	151.765	503.383	655.148	155.306	331.705	487.011
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			65.781.784	168.751.146	234.532.930	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 - 30 EYLÜL 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 1 Ocak – 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		2.118.119	846.197	993.028	371.880
	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		2.118.119	846.197	993.028	371.880
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		2.118.119	846.197	993.028	371.880
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 (-)		(1.549.350)	(657.856)	(784.797)	(305.408)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1.007.133)	(418.779)	(567.801)	(215.521)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(344)	(66)	(128)	(63)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(393.049)	(180.322)	(168.420)	(71.153)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(148.824)	(58.689)	(48.448)	(18.671)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		568.769	188.341	208.231	66.472
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	12	(228.048)	(85.443)	(110.625)	(39.967)
4.1	Personel Giderleri		(124.488)	(49.687)	(53.376)	(19.970)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(2.119)	(707)	(1.753)	(584)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(42.247)	(14.738)	(21.263)	(7.568)
4.5	Diğer		(59.194)	(20.311)	(34.233)	(11.845)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		340.721	102.898	97.606	26.505
VI.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	13	7.373.380	1.498.137	3.961.682	899.616
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		16.384	9.628	5.748	2.792
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.371	1.371	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	53.083	4.469
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		270.891	21.355	290.158	70.642
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		6.796.690	1.301.166	3.477.375	780.252
6.7	Diğer		288.044	164.617	135.318	41.461
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ (-)		(173.819)	5.381	(172.150)	(18.298)
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(172.842)	6.181	(171.788)	(18.461)
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		(977)	(800)	(362)	163
VIII.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(6.674.034)	(1.272.696)	(3.534.739)	(755.945)
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		(151.268)	4.022	(100.535)	9.645
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(6.510.749)	(1.265.567)	(3.370.129)	(758.131)
8.6	Diğer		(12.017)	(11.151)	(1.182)	(397)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		866.248	333.720	352.399	151.878
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)		866.248	333.720	352.399	151.878
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5	(230.307)	(94.458)	(68.723)	(43.471)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(226.448)	(103.587)	(134.508)	(38.009)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(3.859)	-	-	(5.462)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	9.129	65.785	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		635.941	239.262	283.676	108.407
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XV+XX)		635.941	239.262	283.676	108.407
	Hisse Başına Kâr/Zarar	10	5,529	2,080	2,467	0,943

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 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 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz- 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	635.941	239.262	283.676	108.407
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	41.605	9.259	1.084	770
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	649	649	-	-
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	649	649	-	-
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	40.956	8.610	1.084	770
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	4.554	1.497	1.504	1.026
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	54.344	14.273	-	-
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	(17.942)	(7.160)	(420)	(256)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	677.546	248.521	284.760	109.177

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 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 - 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 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)	-	-	1.793	-	1.085.017	-	283.676	1.522.392

Cari Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 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		-	-	-	-	-	649	-	-	3.023	37.933	-	-	635.941	677.546
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	-	(9.092)	-	-	5.495	39.544	1.486.571	-	635.941	2.313.840

- 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 2023 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 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Geçmiş Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2022
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		475.688	(457.329)
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		2.052.454	990.101
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.350.109)	(744.823)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		41.491	25.564
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		11.961	11.306
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(120.981)	(50.360)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(104.898)	(248.819)
1.1.9 Diğer		(54.230)	(440.298)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(2.130.681)	(79.615)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(1.673.459)	(327.226)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(629.292)	(94.190)
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)		172.070	341.801
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1.654.993)	(536.944)
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		(10.594)	(9.626)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(445.267)	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		(3.629)	(975)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(459.490)	(10.601)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		267.773.504	82.564.423
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(265.630.277)	(82.843.357)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		2.143.227	(278.934)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		179.329	88.128
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış		208.073	(738.351)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.025.787	1.151.896
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.233.860	413.545

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla personel sayısı 125’tir (31 Aralık 2022: 119).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Şirket’in 14 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 14).

30 Eylül 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 23 Ekim 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, özet finansal tablolarını Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” 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 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 – 30 EYLÜL 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 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 Standart’ının (“TMS 29”) uygulanıp uygulanmamasına ilişkin bir açıklamada bulunmuştur. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 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, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Eylül 2023 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 2022 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. 31 Aralık 2022 tarihli finansal durum tablosunun yükümlülükler kısmında, “Karşılıklar” ana başlığı altında “Diğer” kaleminde gösterilen 16.659 TL tutarındaki prim karşılıkları, “Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı” kaleminde gösterilmeye başlanmıştır.

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.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)

2.2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2023 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 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen 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 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’;** 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.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu’nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği’ne gönderdiği 6 Nisan 2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17’nin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

- **TMS 12 ‘de değişiklik, Uluslararası vergi reformu – Sütun iki model kuralları;** Ertelenmiş vergi istisnası ve istisna kullanıldığının açıklanması ile uygulanır. Diğer açıklama gereklilikleri 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Bu değişiklikler şirketlere Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü tarafından uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesinden geçici olarak muafiyet sağlamaktadır. Değişiklikler ayrıca etkilenen şirketler için hedeflenen açıklama gerekliliklerini de içermektedir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 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)

2.2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

b. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- **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 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 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının şeffaflığını ve bunların bir şirketin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite riskine maruz kalması üzerindeki etkilerini arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıt niteliğindedir.
- **TMS 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının şeffaflığını ve bunların bir şirketin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite riskine maruz kalması üzerindeki etkilerini arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıt niteliğindedir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

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 gerçekleştirikleri dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 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)

2.4 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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, türev finansal araçların detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2023	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Swap para alım satım işlemleri	697.311	-	79.930
Forward alım satım işlemleri	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			
<u>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	257.929	-	34.559
Swap faiz alım satım işlemleri	706.062	11.778	-
<u>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	7.584.928	59.768	-
Toplam	9.246.230	71.546	114.489

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 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)

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 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
30 Eylül 2023			
<i><u>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</u></i>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	257.929	-	-
Net gelir/gider etkisi	(157)	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	706.062
Net gelir/gider etkisi	-	-	(739)
<i><u>Nakit akış riskinden korunma amaçlı:</u></i>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	7.584.928	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	54.344	-	-
31 Aralık 2022			
<i><u>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</u></i>			
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
<i><u>Nakit akış riskinden korunma amaçlı:</u></i>			
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 – 30 EYLÜL 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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Brüt finansal kiralama alacakları	25.312.002	17.317.835
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	51.711	35.050
Kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(4.961.737)	(3.127.347)
	20.401.976	14.225.538
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 1 (-)	(118.006)	(82.700)
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 2 (-)	(185.964)	(186.127)
Toplam finansal kiralama alacakları	20.098.006	13.956.711
Takipteki finansal kiralama alacakları	298.324	387.943
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 3 (-)	(273.534)	(318.271)
Kiralama işlemlerinden alacaklar, net	20.122.796	14.026.383

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sabit faizli	20.102.342	14.005.693
Değişken faizli	20.454	20.690
	20.122.796	14.026.383

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2023	3.092.008	2.445.470	6.747.695	5.306.096
2024	9.989.458	7.575.961	4.936.849	3.992.500
2025	6.716.687	5.480.705	3.254.737	2.771.184
2026	3.382.018	2.909.153	1.506.405	1.324.679
2027	1.503.683	1.357.737	584.276	530.999
2028	432.801	401.533	158.657	146.402
2029	117.836	108.973	76.830	70.901
2030	32.665	28.586	21.517	18.721
2031	37.277	34.867	25.677	24.007
2032	7.569	7.280	5.192	4.999
Toplam	25.312.002	20.350.265	17.317.835	14.190.488

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 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)

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

30 Eylül 2023	Finansal kiralama alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Finansal kiralama alacakları, net
Aşama 1	19.621.545	(118.006)	19.503.539
Aşama 2	780.431	(185.964)	594.467
Aşama 3	298.324	(273.534)	24.790
Toplam	20.700.300	(577.504)	20.122.796

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

30 Eylül 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	56.823	63.850	52.141	172.814
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Dipnot 13)	(28.775)	(120.297)	(33.336)	(182.408)
Aşamalar arası giriş / çıkış	7.258	56.284	(63.542)	-
Aktiften silinenler	-	-	-	-
30 Eylül 2023 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	118.006	185.964	273.534	577.504

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 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 kiralalanabilir ya da üçüncü şahıslara satılabilir.

Şirket, Şubat ayında ülkemizin güneyinde Kahramanmaraş, Hatay ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketi nedeniyle bölgeye yapmış olduğu yardımların yanı sıra depremden etkilenen müşterilerine kira erteleme imkanları sunmuştur.

Finansal kiralama alacaklarının 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Tutar	Oran %	Tutar	Oran %
Tekstil ve tekstil ürünleri	3.875.801	19	3.004.823	21
İmalat sanayi	2.324.285	12	1.777.885	13
İnşaat	2.087.083	10	980.410	7
Hizmet	1.729.393	9	1.292.259	9
Enerji	1.641.510	8	1.461.344	10
Kimya ve kimya ürünleri	1.330.141	7	1.076.494	8
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	1.127.421	6	712.751	5
Ağaç ve ağaç ürünleri	1.060.471	5	812.793	6
Toptan ve perakende	969.832	5	551.893	4
Otomotiv	819.651	4	430.427	3
Gıda, meşrubat ve tütün	776.897	4	388.952	3
Tarım ve hayvancılık	554.952	3	400.261	3
Madencilik ve taşocakçılığı	500.445	2	367.543	3
Turizm	377.267	2	111.645	1
Sağlık ve sosyal hizmetler	294.962	1	207.358	1
Diğer	652.685	3	449.545	3
Toplam	20.122.796	100	14.026.383	100

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.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 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)

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 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 73456 Sayılı 6 Şubat 2023 tarihinde meydana gelen depremlerin yol açtığı ekonomik kayıpların telafisi için ek motorlu taşıtlar vergisi ihdası ile bazı kanunlarda ve 375 sayılı kanun hükmünde kararnamede değişiklik yapılması hakkında kanun yayınlanmıştır. Bu kanunun 21inci maddesi ile kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, söz konusu oranın; bankalar, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri kanunu kapsamındaki şirketler ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları için %30 şeklinde uygulanması düzenlenmiştir. Bu düzenleme, 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere; kurumların 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına, özel hesap dönemine tabi olan kurumların ise 2023 takvim yılında başlayan özel hesap vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına uygulanmak üzere 15 Temmuz 2023 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Devreden KDV	91.704	-	79.967	-
Kurumlar vergisi	-	-	21.968	-
Cari dönem vergi varlığı	91.704	-	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.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 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)

Vergi Gideri

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	226.448	103.587	(134.508)	(38.009)
Ertelenmiş vergi geliri/gideri (-)	3.859	(9.129)	65.785	(5.462)
Vergi gideri	230.307	94.458	(68.723)	(43.471)

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kurumlar vergisi karşılığı	(230.922)	(112.657)
Peşin ödenen geçici vergiler (-)	127.889	134.625
Dönem karı vergi (borcu), alacağı net	(103.033)	21.968

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

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

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/ yükümlülükleri	
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022	30 Eylül 2023 (*)	31 Aralık 2022 (*)
Türev işlemlerden gider tahakkukları	126.286	453.905	37.886	113.477
Finansal kiralama alacakları karşılığı	304.137	268.965	91.241	67.241
Kiralama işlemleri için verilen avanslara ilişkin kur farkı	235.798	64.260	70.738	16.065
Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri	36.891	16.807	11.067	4.202
Kıdem tazminatı karşılığı	14.225	19.017	4.267	4.754
İzin karşılığı	6.607	4.250	1.982	1.062
Prim karşılığı	24.719	16.659	7.416	4.165
Diğer karşılıklar	13.579	7.275	4.074	1.819
Ertelenmiş vergi varlıkları			228.671	212.785
Peşin ödenen finansal kiralama konusu giderleri, ihraç edilen menkul kıymet ve kredi komisyonları ve vergileri	(129.924)	(59.252)	(38.977)	(14.813)
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	(72.104)	(52.156)	(21.631)	(13.039)
Alınan krediler gider tahakkukları	(11.778)	(6.168)	(3.533)	(1.542)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(7.862)	(6.394)	(2.359)	(1.599)
Menkul değerler değerlendirme artışı	(7.850)	(3.296)	(2.355)	(824)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)			(68.855)	(31.817)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			159.816	180.968

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında %30 vergi oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2022 - %25).

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	180.968	173.631
Ertelenmiş vergi (gideri)/geliri	(3.859)	65.785
Özkaynaklar altında muhasebeleşen tutar	(17.293)	(420)
Kapanış bakiyesi	159.816	238.996

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. DİĞER AKTİFLER

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	152.833	-	109.522	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredi temin komisyon giderleri	82.023	-	43.150	-
Teminat mektubu komisyon gideri	37.844	-	13.332	-
Kredilere ilişkin vergiler	567	-	698	-
Finansal kiralama konusu diğer giderler	9.489	-	6.458	-
Diğer	8.147	-	5.730	-
Peşin ödenmiş giderler	290.903	-	178.890	-
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	720.994	165.291	541.865	336.081
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	205.371	469.633	52.408	259.019
Diğer finansal kiralama alacakları (*)	17.749	87.097	14.623	60.993
Personel avansları	4	-	-	-
Verilen avanslar ve depozitolar	127	4.755	3	-
Diğer	68	173	972	-
Diğer beklenen zarar karşılığı (**)	-	-	(399)	-
Diğer aktifler	944.313	726.949	609.472	656.093
Diğer aktif toplamı	1.235.216	726.949	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.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. ALINAN KREDİLER

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar	3.756.389	1.746.696	2.524.963	1.116.159
Sabit faizli	3.756.389	1.746.696	2.524.963	1.116.159
Değişken faizli	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar	453.529	12.173.564	676.802	7.490.054
Sabit faizli	453.529	7.737.687	676.802	6.404.769
Değişken faizli	-	4.435.877	-	1.085.285
	4.209.918	13.920.260	3.201.765	8.606.213

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	13,55-45,00	6,00-9,00	12,03-24,00	6,25-9,30
Değişken faizli	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	11,30-18,00	0,51-9,50	9,00-19,50	0,51-5,74
Değişken faizli	-	4,29-10,01	-	1,16-9,23

Orta ve uzun vadeli finansal borçların geri ödemeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Sabit faizli	Değişken faizli	Sabit faizli	Değişken faizli
2023	577.515	126.101	2.718.555	308.798
2024	4.426.878	335.714	2.285.832	160.974
2025	1.508.903	1.740.271	1.039.272	90.735
2026	1.020.173	1.672.033	708.251	449.130
2027	343.936	222.411	221.290	50.432
2028	313.811	185.689	108.371	25.216
2029	-	114.071	-	-
2030	-	39.587	-	-
Toplam	8.191.216	4.435.877	7.081.571	1.085.285

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 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

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bono	1.651.588	-	1.836.173	-
Kira sertifikası	520.232	-	330.878	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2.171.820	-	2.167.051	-

30 Eylül 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
Bono	TRFFFKR32414	51.000	20.09.2023	13.03.2024
Bono	TRFFFKR22449	94.000	06.09.2023	28.02.2024
Bono	TRFFFKR22415	70.550	26.07.2023	21.02.2024
Bono	TRFFFKR22431	56.700	16.08.2023	07.02.2024
Bono	TRFFFKR22423	102.000	09.08.2023	05.02.2024
Bono	TRFFFKR12424	166.750	02.08.2023	29.01.2024
Bono	TRFFFKR12432	154.250	13.09.2023	24.01.2024
Bono	TRFFFKR12416	330.000	19.07.2023	17.01.2024
Kira Sertifikası	TRDQFVK12410	52.570	17.01.2023	10.01.2024
Bono	TRFFFKR12440	236.120	27.09.2023	03.01.2024
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2320	150.000	28.12.2022	13.12.2023
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2312	64.500	14.12.2022	06.12.2023
Bono	TRFFFKRK2317	274.000	12.07.2023	15.11.2023
Bono	TRFFFKRE2315	250.190	05.07.2023	11.10.2023
Kira Sertifikası	TRDQFVKE2318	225.000	20.06.2023	03.10.2023

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	09.05.2022	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	TRFFFKR32356	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 – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Ticari borçlar	45.112	616.091	27.245	383.734
Alınan avanslar	291.065	236.875	175.673	168.557
Diğer borçlar	336.177	852.966	202.918	552.291
Peşin tahsil edilen komisyonlar ve faizler	36.890	-	16.807	-
Ertelenmiş gelirler	36.890	-	16.807	-
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	2.565	-	1.227	-
Ödenecek ücret ve diğer gelir vergisi stopajı	2.391	-	1.397	-
Ödenecek KDV	217	-	265	-
Ödenecek damga vergisi	63	-	38	-
Diğer	-	-	-	-
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	5.236	-	2.927	-
Diğer yükümlülükler	378.303	852.966	222.652	552.291

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. ÖZKAYNAKLAR

Sermaye

	30 Eylül 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 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla 115.000 TL’dir.

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

	30 Eylül 2023		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	

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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket’in kayıtlı sermaye tavanı 575.000 TL’dir.

Sermaye yedekleri

30 Eylül 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 – 30 EYLÜL 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:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Pay adedi, nominal değeri 0,01 Türk Lirası	11.500.000.000	11.500.000.000
Net dönem karı (Bin Türk Lirası)	635.941	283.676
Hisse başına kazanç (1 Türk Lirası hisse başına)	5,530	2,467

11. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kefaletler	188.327.476	127.836.415
Alacak temlikleri	17.950.472	13.948.842
İpotekler	6.422.630	6.100.303
Araç / makina rehinleri	923.636	307.389
Kredi garanti fonu	712.151	572.375
Teminat çekleri	64.049	42.365
Mevduat temlikleri ve rehinleri	61.294	47.273
Ticari işletme rehni	30.000	30.000
Diğer	702.215	485.170
Alınan teminatlar	215.193.923	149.370.132

Yukarıdaki tabloda belirtilen teminatlar finansal kiralamaya konu kıymetleri içermemektedir.

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları (*)	6.191.551	2.761.208
Verilen teminatlar	6.191.551	2.761.208

(*) Toplam tutar içerisinde 2.542.000 TL (31 Aralık 2022: 1.500.000 TL) Takasbank işlemleri için bankalardan alınıp Takasbank’a, 3.678.941 TL (31 Aralık 2022: 1.242.098 TL) ise QNB’den alınıp kredi kuruluşlarına verilen teminat tutarıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 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)

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Finansal kiralama taahhütleri	3.246.078	2.709.897
Finansal kiralama taahhütleri	3.246.078	2.709.897

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Tahsile alınan ticari senetler	602.267	446.648
Tahsile alınan çekler	52.881	40.363
Emanet kıymetler	655.148	487.011

12. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz- 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Personel giderleri	124.488	49.687	53.376	19.970
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	47.616	18.387	28.495	10.348
Genel işletme giderleri	31.721	11.010	14.189	4.970
Amortisman gideri ve itfa payları	10.526	3.728	7.074	2.598
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	2.119	707	1.753	584
Diğer (*)	11.578	1.924	5.738	1.497
Esas faaliyet giderleri	228.048	85.443	110.625	39.967

(*) Diğer giderler içerisinde 6.677 TL (30 Eylül 2022: 5.691 TL) finansal kiralama işlemleriyle ilgili noter, ekspertiz vb. giderlerinden, 4.901 TL ise başlıklardan (30 Eylül 2022: 47 TL) oluşmaktadır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Kambiyo işlemleri karı	6.796.690	1.301.166	3.477.375	780.252
Türev finansal işlemlerden kar	270.891	21.355	290.158	70.642
Takipteki alacaklar karşılığı iptalleri ve tahsilatları (Dipnot 4)	182.408	113.954	85.094	24.411
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	-	53.083	4.469
Bankalardan alınan faizler	16.384	9.628	5.748	2.792
Menkul değerlerden alınan faizler	1.371	1.371	-	-
Diğer (*)	105.636	50.663	50.224	17.050
Diğer faaliyet gelirleri	7.373.380	1.498.137	3.961.682	899.616

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

14. İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR

Şirket, hisselerinin %99,40'ına (31 Aralık 2022: %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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflarla olan bakiyelerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	1.122.089	865.725
QNB Finansbank	1.122.089	865.725
Kiralama işlemlerinden alacaklar	4.099	6.261
QNB Finansbank	4.099	6.261
Maddi duran varlıklar	994	4.307
QNB Finansbank	994	4.307
Diğer aktifler	35.943	13.424
QNB	33.221	11.526
QNB Finansbank	984	426
Diğer ilişkili taraflar	1.738	1.472
Alınan krediler	3.492.833	2.575.581
QNB Finansbank	2.040.953	1.567.432
QNB	1.451.880	1.008.149
İhraç edilen menkul kıymetler	520.232	-
Diğer ilişkili taraflar	520.232	-
Diğer yükümlülükler	270	590
QNB Finansbank	270	590
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	40.168	13.865
QNB Finansbank	40.168	13.865
Türev işlemlerden gider tahakkukları	-	93.087
QNB Finansbank	-	93.087
Verilen teminatlar	3.682.156	1.251.462
QNB Finansbank	3.215	9.364
QNB (*)	3.678.941	1.242.098
Türev finanslar araçlar	3.894.448	1.407.799
QNB Finansbank	3.894.448	1.407.799

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 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) 30 Eylül 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 - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Finansal kiralama gelirleri	508	794
QNB Finansbank	508	794
Bankalardan alınan faizler	4.284	1.511
QNB Finansbank	4.284	1.511
Finansman giderleri	(408.467)	(185.768)
QNB Finansbank	(199.484)	(133.701)
QNB	(70.777)	(37.325)
Diğer ilişkili taraflar	(138.206)	(14.742)
Türev finansal işlemlerden net gelir / (gider)	(24.657)	122.392
QNB Finansbank	(24.657)	122.392
Esas faaliyet giderleri	(5.775)	(3.389)
QNB Finansbank	(5.587)	(3.309)
Diğer ilişkili taraflar	(188)	(80)
Diğer (Diğer faaliyet gelirleri)	6.973	1
QNB Finansbank	1	1
Diğer ilişkili taraflar	6.972	-
Beklenen zarar karşılığı	171	8
QNB Finansbank	171	8

- (c) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 22.611 TL'dir (30 Eylül 2022: 8.548 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 Eylül 2023 tarihli derecelendirme raporuna göre Şirket'in uzun vadeli yabancı para borçlanma derecelendirme notu B- olup, görünümü "Durağan"dır ve uzun vadeli Türk Lirası borçlanma derecelendirme notu B olup görünüm "Durağan"dır. Ulusal notu ise AA olup görünümü "Durağan"dır.

**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 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. 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2023						
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	1.112.690	357.474	755.126	57	-	33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara						
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	433.142	-	433.142	-	-	-
Finansal kiralama alacakları	13.447.819	2.513.886	10.933.933	-	-	-
Diğer aktifler	726.949	357.785	357.580	-	-	11.584
AKTİF TOPLAMI	15.720.600	3.229.145	12.479.781	57	-	11.617
PASİFLER						
Alınan krediler	13.920.260	2.126.638	11.793.622	-	-	-
Diğer borçlar	852.966	233.125	612.307	132	19	7.383
PASİF TOPLAMI	14.773.226	2.359.763	12.405.929	132	19	7.383
Net Bilanço Pozisyonu	947.374	869.382	73.852	(75)	(19)	4.234
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(528.370)	(528.370)	-	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	419.004	341.012	73.852	(75)	(19)	4.234

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 – 30 EYLÜL 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)

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

30 Eylül 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	173.876	(173.876)	173.876	(173.876)
2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(105.674)	105.674	(105.674)	105.674
3 – ABD Doları net etki (1+2)	68.202	(68.202)	68.202	(68.202)
Avro kurunun % 20 değişmesi halinde:				
4 – Avro net varlık/yükümlülüğü	14.770	(14.770)	14.770	(14.770)
5 – Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6 – Avro net etki (4+5)	14.770	(14.770)	14.770	(14.770)
Diğer döviz kurlarının ortalama % 20 değişmesi halinde:				
7 – Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	828	(828)	828	(828)
8 – Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9 – Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)	828	(828)	828	(828)
TOPLAM (3+6+9)	83.800	(83.800)	83.800	(83.800)

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 – 30 EYLÜL 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.

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

	30 Eylül 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	-	-	-	-	-	-	71.546	71.546
Nakit ve nakit benzerleri	1.226.667	-	-	-	-	-	7.227	1.233.894
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara	-	-	-	-	-	-	-	-
Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	433.142	433.142
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	8.487	8.487
Kiralama işlemleri	890.375	1.582.877	2.087.120	3.681.253	11.638.163	218.219	24.789	20.122.796
Maddi duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	26.047	26.047
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	8.367	8.367
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	91.704	91.704
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	159.816	159.816
Diğer aktifler (*)	-	-	-	-	-	-	1.962.165	1.962.165
AKTİF TOPLAMI	2.117.042	1.582.877	2.087.120	3.681.253	11.638.163	218.219	2.793.290	24.117.964
PASİFLER								
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	114.489	114.489
Alınan krediler	3.138.256	2.943.168	6.150.335	1.377.299	4.519.693	1.427	-	18.130.178
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	500.667	479.572	1.191.581	-	-	-	-	2.171.820
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	37	345	29	70	-	-	481
Diğer yükümlülükler	799.104	-	-	-	-	-	432.165	1.231.269
Karşılıklar	24.719	-	-	-	-	-	28.135	52.854
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	-	-	103.033	103.033
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	2.313.840	2.313.840
PASİF TOPLAMI	4.462.746	3.422.777	7.342.261	1.377.328	4.519.763	1.427	2.991.662	24.117.964
Net Bilanço Pozisyonu	(2.345.704)	(1.839.900)	(5.255.141)	2.303.925	7.118.400	216.792	(198.372)	-
Net Bilanço Dışı İşlemler	325.215	(21.746)	225.060	(157.480)	(321.392)	(151.157)	-	(101.500)
Net Pozisyon	(2.020.489)	(1.861.646)	(5.030.081)	2.146.445	6.797.008	65.635	(198.372)	(101.500)

(*) Diğer aktifler içerisinde “Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar” ile “Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar” hesaplarında izlenmekte olan 1.561.289 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 – 30 EYLÜL 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)

	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:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sabit faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Bankalar	1.233.894	1.025.690
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	19.794.228	13.578.553
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	17.528.329	11.121.480
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.171.820	2.167.051
Değişken faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	328.568	447.830
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	601.849	686.498

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 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 9 aylık faiz gelirleri 2.538 TL değerinde artacaktır (30 Eylül 2022: 3.935 TL).
- Şirket’in değişken faizli kredilerinden olan 9 aylık faiz giderleri 4.466 TL değerinde artacaktır (30 Eylül 2022: 5.226 TL).
- Şirket’in değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 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	TRFFFKR42413	100.000	18.10.2023	03.04.2024
Bono	TRFFFKR22464	200.000	11.10.2023	21.02.2024
Kira Sertifikası	TRDQFVK22427	228.900	03.10.2023	14.02.2024
Bono	TRFFFKR22456	150.200	04.10.2023	07.02.2024

.....