

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023
HEŞAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'nin ("Şirket") 31 Aralık 2023 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Finansal kiralama alacaklarına ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Şirket'in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarında, aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam brüt 21.997.038 bin TL tutarında finansal kiralama alacağı ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 613.537 bin TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Finansal kiralama alacakları ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.4 ve 6 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 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" uyarınca, Şirket, finansal kiralama alacakları için değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı" ("TFRS 9") hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen finansal kiralama alacaklarındaki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin beklenen zarar karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yönetimin en iyi tahminlerini ve geçmiş kayıp tecrübesini içerecek şekilde benzer finansal kiralama alacakları için kolektif olarak; bazı finansal kiralama alacakları için ise bireysel bazda değerlendirilerek ayrılmaktadır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde finansal kiralama alacaklarının niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve değer düşüklüğü hesaplamalarının ilgili mevzuat çerçevesinde belirlenmesine ilişkin Şirket'in oluşturduğu muhasebe politikalarını, prosedürlerini ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Önemli finansal kiralama alacakları için Şirket'in karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan yöntemlerin Şirket'in ilgili süreç ve uygulamaları çerçevesinde, TFRS 9 ilkelerine uygun olarak yapıldığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Söz konusu yöntemlerin içerdiği hesaplamaları finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik. Beklenen kredi zararını ölçmek için kullanılan, segmentasyon, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları ve temerrüt halinde kayıp oranı hesaplamaları ile makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımlar, bağımsız olarak tarafımızca ilgili uzmanlarımız ile birlikte değerlendirildi. Finansal kiralama alacaklarının mevcut düzenlemeler çerçevesinde, kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz finansal kiralama alacakları inceleme prosedürlerini gerçekleştirdik.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Finansal kiralama alacaklarına ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı) Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan finansal kiralama alacaklarının büyüklüğü; söz konusu finansal kiralama alacaklarının mevcut düzenlemeler çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Finansal kiralama alacaklarının temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve kullanılan diğer yargı ve tahminler, bilançoda taşınan değer düşüklüğü karşılığı tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	 Ayrıca beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla test ettik ve Şirket'in uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen finansal kiralama alacaklarına ilişkin tesis edilen karşılıkların tutarlılığını ve makul olup olmadığını kontrol ettik ve değer düşüklüğü hesaplamalarında dikkate alınan teminatları örneklem bazında seçip teste tabi tuttuk. Şirket'in finansal tablolarında, finansal kiralama alacaklarına ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Şirket yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Şirket'in iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Şirket'in sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtır yansıtmadığı değerlendirilmektedir.



Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.
3. TTK'nın 398. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca düzenlenen Riskin Erken Saptanması Sistemi ve Komitesi Hakkında Denetçi Raporu 29 Ocak 2024 tarihinde Şirket'in Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

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

Eren Yılmaz, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 29 Ocak 2024

İÇİNDEKİLER	SAYFA
FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
KAR DAĞITIM TABLOSU	8
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	9-56
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	9
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-24
DİPNOT 3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	24-25
DİPNOT 4 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR	25
DİPNOT 5 TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER	26-27
DİPNOT 6 KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI	28-31
DİPNOT 7 MADDİ DURAN VARLIKLAR	32
DİPNOT 8 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	33
DİPNOT 9 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	34-37
DİPNOT 10 DİĞER AKTİFLER	37
DİPNOT 11 ALINAN KREDİLER	38
DİPNOT 12 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	38-39
DİPNOT 13 KARŞILIKLAR	40
DİPNOT 14 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	41
DİPNOT 15 ÖZKAYNAKLAR	41-42
DİPNOT 16 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	43
DİPNOT 17 KİRALAMA GELİRLERİ	44
DİPNOT 18 FİNANSMAN GİDERLERİ	44
DİPNOT 19 ESAS FAALİYET GİDERLERİ	44
DİPNOT 20 BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER	45
DİPNOT 21 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	45
DİPNOT 22 KARŞILIK GİDERLERİ	45
DİPNOT 23 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	46
DİPNOT 24 İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR	46-47
DİPNOT 25 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	47-56
DİPNOT 26 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	56

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI	3	137.872	449.793	587.665	67.340	958.350	1.025.690
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA							
YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	-	872.894	872.894	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5	2.112	24.426	26.538	2.659	40.253	42.912
IV. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI							
GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	9.006	-	9.006	3.933	-	3.933
V. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL							
VARLIKLAR (Net)	6	7.137.775	14.245.726	21.383.501	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)	6	7.180.052	14.443.691	21.623.743	4.420.295	9.805.243	14.225.538
5.4.1 Finansal Kiralama Alacakları		10.822.290	16.276.638	27.098.928	6.482.523	10.870.362	17.352.885
5.4.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		(3.642.238)	(1.832.947)	(5.475.185)	(2.062.228)	(1.065.119)	(3.127.347)
5.5 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6 Takipteki Alacaklar	6	122.868	250.427	373.295	166.618	221.325	387.943
5.7 Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	6	(165.145)	(448.392)	(613.537)	(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)	7	35.647	-	35.647	25.258	-	25.258
VIII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	8	8.044	-	8.044	6.101	-	6.101
IX. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X. CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	9	30.308	-	30.308	101.935	-	101.935
XI. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	9	155.995	-	155.995	180.968	-	180.968
XII. DİĞER AKTİFLER	10	877.294	829.401	1.706.695	788.362	656.093	1.444.455
ARA TOPLAM		8.394.053	16.422.240	24.816.293	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		8.394.053	16.422.240	24.816.293	5.555.781	11.301.854	16.857.635

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022			
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	ALINAN KREDİLER	11	3.376.929	14.853.302	18.230.231	3.201.765	8.606.213	11.807.978
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		6.771	-	6.771	4.150	-	4.150
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	12	2.709.553	-	2.709.553	2.167.051	-	2.167.051
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5	-	89.044	89.044	-	424.266	424.266
VIII.	KARŞILIKLAR	13	64.069	-	64.069	42.953	-	42.953
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		60.685	-	60.685	39.926	-	39.926
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		3.384	-	3.384	3.027	-	3.027
IX.	CARİ VERGİ BORCU	9	53.256	-	53.256	-	-	-
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14	314.097	898.940	1.213.037	222.652	552.291	774.943
	ARA TOPLAM		6.524.675	15.841.286	22.365.961	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	15	2.462.488	(12.156)	2.450.332	1.634.683	1.611	1.636.294
14.1	Ödenmiş Sermaye		1.000.000	-	1.000.000	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		(9.704)	-	(9.704)	(9.741)	-	(9.741)
14.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.858	(12.156)	(6.298)	2.472	1.611	4.083
14.5	Kâr Yedekleri		601.571	-	601.571	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		574.063	-	574.063	1.057.509	-	1.057.509
14.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kâr veya Zarar		824.382	-	824.382	401.554	-	401.554
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		824.382	-	824.382	401.554	-	401.554
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI			8.987.163	15.829.130	24.816.293	7.273.254	9.584.381	16.857.635

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2023			Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMİYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	16	63.678.446	166.116.714	229.795.160	42.214.578	107.155.554	149.370.132
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	16	2.869.250	4.101.104	6.970.354	1.518.363	1.242.845	2.761.208
VI.	TAAHHÜTLER	16	898.510	1.540.881	2.439.391	1.205.077	1.504.820	2.709.897
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		898.510	1.540.881	2.439.391	1.205.077	1.504.820	2.709.897
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		898.510	1.540.881	2.439.391	1.205.077	1.504.820	2.709.897
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		898.510	1.540.881	2.439.391	1.205.077	1.504.820	2.709.897
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5	215.242	9.229.992	9.445.234	1.825.311	4.040.930	5.866.241
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		155.437	9.150.509	9.305.946	1.609.080	3.830.302	5.439.382
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		155.437	716.724	872.161	1.609.080	2.876.850	4.485.930
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	8.433.785	8.433.785	-	953.452	953.452
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		59.805	79.483	139.288	216.231	210.628	426.859
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		59.805	79.483	139.288	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	16	156.596	556.378	712.974	155.306	331.705	487.011
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			67.818.044	181.545.069	249.363.113	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 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ			3.167.642	1.452.352
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			3.167.642	1.452.352
1.5 Finansal Kiralama Gelirleri			3.167.642	1.452.352
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 (-)			(2.344.014)	(1.108.647)
2.1 Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları			-	-
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			(1.537.493)	(781.776)
2.3 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler			-	-
2.4 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri			(770)	(240)
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			(601.449)	(255.491)
2.6 Diğer Faiz Giderleri			-	-
2.7 Verilen Ücret ve Komisyonlar			(204.302)	(71.140)
III. BRÜT K/Z (I+II)			823.628	343.705
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)			(339.090)	(163.074)
4.1 Personel Giderleri			(184.749)	(75.999)
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri			(2.388)	(4.272)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri			-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri			(68.428)	(34.427)
4.5 Diğer			(83.525)	(48.376)
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)			484.538	180.631
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ			9.430.879	5.059.420
6.1 Bankalardan Alınan Faizler			28.701	7.997
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			7.739	-
6.3 Temettü Gelirleri			-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı			-	53.083
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı			305.974	392.384
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı			8.696.806	4.419.780
6.7 Diğer			391.659	186.176
VII. KARŞILIK GİDERLERİ (-)			(282.934)	(253.101)
7.1 Özel Karşılıklar			-	-
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları			(282.757)	(251.987)
7.3 Genel Karşılıklar			-	-
7.4 Diğer			(177)	(1.114)
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)			(8.500.896)	(4.478.881)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri			-	-
8.2 Duran Varlıklardan Değer Düşüş Giderleri			-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı			-	(62.893)
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar			(166.791)	(136.318)
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı			(8.321.161)	(4.277.929)
8.6 Diğer			(12.944)	(1.741)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)			1.131.587	508.069
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)			1.131.587	508.069
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)			(307.205)	(106.515)
14.1 Cari Vergi Karşılığı			(277.260)	(112.657)
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			(29.945)	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	6.142
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)			824.382	401.554
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 KARİ/ZARARI (XV+XX)			824.382	401.554
Hisse Başına Kâr/Zarar			0,8244	0,4015

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak - 31 Aralık 2022
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
I. DÖNEM KARI/ZARARI	824.382	401.554
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(10.344)	(2.892)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	37	(6.266)
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	(874)	(8.645)
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	911	2.379
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(10.381)	3.374
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	5.073	2.410
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(19.515)	2.148
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	4.061	(1.184)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	814.038	398.662

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

31 ARALIK 2023 VE 2022 TARİHLERİNDE SONA EREN 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 Aralık 2022)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	15	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)	15	115.000	1.159	-	39.222	-	(3.475)	-	-	709	-	883.481	201.536	-	1.237.632
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(6.266)	-	-	1.763	1.611	-	-	401.554	398.662
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201.536	(201.536)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	201.536	(201.536)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)		115.000	1.159	-	39.222	-	(9.741)	-	-	2.472	1.611	1.085.017	-	401.554	1.636.294

Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2023)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	15	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)	15	115.000	1.159	-	39.222	-	(9.741)	-	-	2.472	1.611	1.085.017	401.554	-	1.636.294
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	37	-	-	3.386	(13.767)	-	-	824.382	814.038
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		885.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(885.000)	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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)		1.000.000	1.159	-	39.222	-	(9.704)	-	-	5.858	(12.156)	601.571	-	824.382	2.450.332

- 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 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2023	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022
	Dipnot		
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		930.451	(296.980)
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		3.096.313	1.422.392
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(1.938.441)	(994.968)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		55.117	37.922
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		9.689	24.871
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(162.425)	(59.513)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(208.228)	(287.888)
1.1.9 Diğer		78.426	(439.796)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(1.698.203)	(1.692.387)
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		(1.384.588)	(1.505.100)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(274.440)	(159.051)
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)		(39.175)	(28.236)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(767.752)	(1.989.367)
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	7	(19.750)	(19.248)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		5.449	-
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	8	(872.894)	(3.234)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(887.195)	(22.482)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		367.158.899	123.313.460
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(366.116.419)	(121.540.519)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		1.042.480	1.772.941
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		173.949	112.800
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış		(438.518)	(126.108)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		1.025.787	1.151.895
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	3	587.269	1.025.787

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2023(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	1.131.587	508.069
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(307.205)	(106.515)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(277.260)	(112.657)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	(29.945)	6.142
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	824.382	401.554
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) (***)	(4.935)	(160)
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	829.317	401.714
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	(401.554)
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,8244	0,4015
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%82,44	%40,15
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2023 yılına ilişkin kar dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2023 yılı kar dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kar tutarı belirtilmiştir.

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yukarıdaki dağıtılabilir net dönem karı tutarı içerisinde yer alan Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 29.945 TL ertelenmiş vergi gideri dağıtımına konu edilmemiştir.

(***) Şirket'in yıl içinde gerçekleştirmiş olduğu ve dağıtılabilir dönem karına eklenmesi gereken bağış tutarlarından oluşmaktadır.

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT 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’in genel müdürlüğü Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Kat:22 34394 Şişli, İstanbul - Türkiye adresinde bulunmaktadır. Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla personel sayısı 124’tür (31 Aralık 2022: 119).

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

31 Aralık 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 29 Ocak 2024 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.

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, 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.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT 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 Netleştirme/Mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın bulunması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

2.1.3 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.4 Kullanılan Para Birimi

Şirket’in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket’in geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.

2.1.5 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 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama (“TMS 29”) Standart’ının uygulanıp uygulanmamasına ilişkin bir açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29’da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS’deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki ön görülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceklerine dair duyuru yayınlanmıştır. Bu duyuru sonrasında BDDK, 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiş olup, 11 Ocak 2024 tarihli 10825 sayılı kararı ile de yukarıda bahsi geçen kuruluşların 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. Bu kararlara çerçevesinde 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon muhasebesi uygulaması düzeltilmesi yapılmamıştır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT 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

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 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu, nazım hesaplar tablosu, kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu 31 Aralık 2022 tarihli finansal tabloları ile karşılaştırmalı olarak hazırlamıştır.

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 gösterilmiştir.

2.2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir.

2.2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

2.2.4 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

31 Aralık 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. 31 Aralık 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.

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
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 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar: (Devamı)

- **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.
- **TMS 12 'de değişiklik, Uluslararası vergi reformu;** Geçici istisna, Aralık 2023 yıl sonu için geçerli olup açıklama gereksinimleri 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan muhasebe dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilir. Bu değişiklikler, şirketlere Asgari Vergi Uygulama Kılavuzu uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesi konusunda geçici bir kolaylık sağlar. Ayrıca değişiklikler, etkilenen şirketler için açıklama gereksinimlerini de içerir.
- **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 06.04.2023 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 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

Söz konusu yukarıdaki değişiklik ve iyileştirmelerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

b. 31 Aralık 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. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır.
- **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 ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı 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 yanittir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT 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)

b. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar: (Devamı)

- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.
- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

Bununla birlikte, KGK'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli “Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı” Kapsamında Sürdürülebilirlik Raporlamasına Tabi Olacak İşletmelerin Belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır.

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

2.3.1 Hasılat

Finansal kiralamada, kiralama konusu varlık, net kira yatırımına eşit bir alacak olarak finansal tablolarda izlenir. Finansal kiralama ile ilgili finansman geliri, finansal kiralama kapsamındaki net yatırıma sabit bir dönemsel getiri getirecek şekilde belirlenir. Alınan kira ödemeleri, anapara ve kazanılmamış finansman gelirlerini azaltacak şekilde brüt kira yatırımının tutarından düşülür.

Kazanılmamış gelir, brüt kira yatırımı ile kiralamadaki zımni faiz oranı üzerinden brüt yatırımın bugünkü değeri arasındaki farktır. Zımni faiz oranı, kiralamanın başlangıcı itibarıyla, asgari kira ödemeleri ile garanti edilmemiş hurda değer toplamını, kiralanan varlığın gerçeğe uygun değeri ile başlangıç maliyetlerinin toplamına eşitleyen iskonto oranıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

2.3.2 Maddi duran varlıklar

Sabit kıymetler, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Sonradan ortaya çıkan giderler

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmekten doğan giderler bakım onarım maliyetleri ile birlikte aktifleştirilebilirler veya gider olarak yazılırlar. Söz konusu sonradan ortaya çıkan harcamalar duruma göre varlığın gelecekteki ekonomik faydasını artırıcı nitelikte ise aktifleştirilebilirler. Tüm diğer giderler, oluştuğu gelir tablosunda gider kalemleri içinde muhasebeleştirilir.

Amortisman

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre aktife giriş veya montaj tarihleri esas alınarak eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş değerleri üzerinden, 31 Aralık 2004 tarihinden sonra maliyet bedelleri üzerinden ayrılmıştır.

Aşağıda belirtilen oranlar ilgili aktiflerin tahmini faydalı ömürlerini ifade etmektedir;

	Süre (Yıl)
Ofis ekipmanları	5
Nakil vasıtaları	5
Diğer	5
Bina	50

Maddi varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar veya zararlar, diğer faaliyet gelirleri ve diğer faaliyet giderleri hesaplarına dahil edilirler.

2.3.3 Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, bilgi işlem ve yazılım programlarını içermektedir. Bilgi işlem ve yazılım programları, satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa payları ile kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Maddi olmayan varlıklara ilişkin itfa payları, ilgili varlıkların faydalı ömürleri üzerinden, satın alım tarihinden itibaren faydalı ömürlerini aşmamak kaydıyla eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır.

2.3.4 Satış amaçlı elde tutulan varlıklar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olan ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak duran varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

2.3.5 Varlıklarda değer düşüklüğü

Şirket, her bilanço tarihinde, bir varlığa ilişkin değer kaybının olduğuna dair herhangi bir gösterge olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir gösterge mevcutsa, o varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilir. Eğer söz konusu varlığın veya o varlığa ait nakit üreten herhangi bir biriminin kayıtlı değeri, kullanım veya satış yoluyla geri kazanılacak tutarından yüksek ise, değer düşüklüğü meydana gelmiştir. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ile kullanım değerinden yüksek olanı seçilerek bulunur.

Kullanım değeri, bir varlığın sürekli kullanımından ve faydalı ömrü sonunda elden çıkarılmasından elde edilmesi beklenen nakit akımlarının tahmin edilen bugünkü değeridir. Değer düşüklüğü kayıpları, gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Bir varlıkta oluşan değer düşüklüğü kaybı, o varlığın geri kazanılabilir tutarındaki müteakip artışın, değer düşüklüğünün kayıtlara alınmalarını izleyen dönemlerde ortaya çıkan bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda daha önce değer düşüklüğü ayrılan tutarı geçmeyecek şekilde geri çevrilir.

2.3.6 Borçlanma maliyetleri

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen özellikli varlıklar (amaçlandığı şekilde kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi uzun bir süreyi gerektiren varlığı ifade eder) söz konusu olduğunda, ilgili varlığın satın alınması, inşası veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar maliyetinin bir unsuru olarak aktifleştirilir. Bu kapsamda olmayan borçlanma maliyetleri ise oluştukları dönemde giderleştirilir.

2.3.7 Finansal araçlar

Finansal varlıklar

Finansal yatırımlar, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınan finansal varlıklar haricinde, gerçeğe uygun piyasa değerinden alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamalar düşüldükten sonra kalan tutar üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırımlar, yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır.

Finansal varlıklar “gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar”, “vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar”, “satılmaya hazır finansal varlıklar” ve “kredi ve alacaklar” olarak sınıflandırılır.

Etkin faiz yöntemi

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı; finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamını, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar; alım-satım amacıyla elde tutulan finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır.

Finansal kiralama alacakları için beklenen zarar karşılıkları

Şirket, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardına uygun olarak, itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirden izlenen finansal varlıklar için beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen "üç aşamalı" değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı karşılığı belirlenmektedir.

TFRS 9 kapsamında, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin ödeme güçlüğü nedeni ile yeniden yapılandırmaya tabi tutulması

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Aşama 3:

Değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılması için 90 günün üzerinde gecikmesinin olması gerekmektedir.

Finansal varlıklarda değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi ve söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisi sonucunda ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur.

Finansal kiralama alacakları hariç, itfa edilmiş değerinden gösterilen finansal varlıklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı kiralama alacakları haricinde, bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Kiralama alacağının tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzeri kalemleri, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren orijinal vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riski taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır.

Finansal yükümlülükler

Faizli finansal borçlar başlangıçta gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara alınır ve sonradan etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak değerlendirilir. Finansal borçlardan elde edilen nakit ile (işlem maliyetleri düşüldükten sonra) finansal borçların geri ödenmesi veya kapanması için ödenen tutarlar arasındaki fark Şirket'in borçlanma maliyetleri ile ilgili muhasebe politikasına uygun olarak borcun vadesi süresince kayda alınır.

Ticari ve diğer yükümlülükler

Ticari ve diğer yükümlülükler, teslim alınmış olan mallar veya hizmetler için gelecekte yapılacak ödemelerin rayiç değerini yansıtan maliyet ile, Şirket'e faturalanmış olup olmamasına bakılmaksızın kayıtlara yansıtılır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Türev finansal araçlar

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket, gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla türev finansal araçları (esas olarak 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) kullanmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar cari yılın gelir tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Şirket, bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Şirket'in türev ürünleri TMS 39 gereğince "Riskten korunma amaçlı" veya "Alım satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Şirket için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak TMS 39 kapsamında "Alım satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıklar" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülükler" içinde gösterilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır. Şirket, ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan kredilerin faiz ve kur riskindeki değişimleri swap işlemleri ile korunma muhasebesine tabi tutmuştur. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

Şirket ayrıca, kullanmış olduğu değişken faizli döviz kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Şirket, ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan kredilerin faiz riskindeki değişimleri swap işlemleri ile korunma muhasebesine tabi tutmuştur. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi (Dollar off-set yöntemi)" ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kaleminde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Riskten korunma kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan düzeltmeler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

2.3.8 Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

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

2.3.9 Önemli muhasebe değerlendirme, tahmin ve varsayımları

Ertelenmiş vergi varlığının kayda alınması

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı Yönetim tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, Yönetim’in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

2.3.10 İşletme birleşmeleri

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

2.3.11 Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile Türk Lirası’na çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, bilanço tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda Türk Lirası’na çevrilmektedirler. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve borçlar gerçeğe uygun değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL’ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Şirket’in dönem sonları itibarıyla yabancı para varlıkların ve yükümlülüklerinin değerlemesinde kullandığı döviz kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	Avro/TL (tam TL)	ABD Doları/TL (tam TL)
31 Aralık 2023	32,5739	29,4382
31 Aralık 2022	19,9349	18,6983

2.3.12. Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle hesaplanır.

Türkiye’de şirketler, sermayelerini, hissedarlarına geçmiş yıl karlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, söz konusu hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur.

2.3.13 Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. Bilanço tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların bilanço tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa, Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

2.3.14 Karşılıklar, şarta bağlı yükümlülükler ve şarta bağlı varlıklar

Herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket’in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya zımni yükümlülüğünün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamış ise, Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır. Şarta bağlı varlıklar gerçekleşmedikçe, muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

2.3.15 Muhasebe politikaları, muhasebe tahminlerinde değişiklik ve hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe politikalarında ve muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik olmamıştır.

2.3.16 Kiralama işlemleri

Kiralayan taraf olarak Şirket

Şirket, finansal kiralamaya konu olan aktifi, bu işleme konu olan yatırıma eşit değerde bir alacak olarak göstermektedir. Finansal gelir net yatırım üzerinden sabit dönemsel getiri sağlayacak şekilde yansıtılır.

Kiracı taraf olarak Şirket

Finansal kiralama

Finansal kiralama sözleşmesi altında, sahiplikle ilgili tüm risklerin ve faydaların kiracıya ait olduğu sabit kıymet transferleri, finansal kiralama işlemi olarak sınıflandırılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymetler, bilançoda, kira sözleşmesinin başlangıcındaki minimum kira ödemelerinin bilanço tarihi itibarıyla indirgenmiş değeri ile finansal kiralamaya konu malın gerçeğe uygun değerinden düşük olanından birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır. Finansal kiralamadan doğan borçlar, anaparanın ödenmesiyle azalırken, faiz ödemeleri gelir tablosuna yansıtılır.

Operasyonel kiralama

Operasyonel kiralama işlemleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte ve gelir tablosuna kaydedilmektedir.

2.3.17 İlişkili taraflar

Hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlanırlar. İlişkili taraflara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

İlişkili taraf, finansal tablolarını hazırlayan işletmeyle ('raporlayan işletme') ilişkili olan kişi veya işletmedir.

- (a) Bir kişi veya bu kişinin yakın ailesinin bir üyesi, aşağıdaki durumlarda raporlayan işletmeyle ilişkili sayılır:

Söz konusu kişinin,

- (i) raporlayan işletme üzerinde kontrol veya müşterek kontrol gücüne sahip olması durumunda,
- (ii) raporlayan işletme üzerinde önemli etkiye sahip olması durumunda,
- (iii) raporlayan işletmenin veya raporlayan işletmenin bir ana ortaklığının kilit yönetici personelinin bir üyesi olması durumunda.

- (b) Aşağıdaki koşullardan herhangi birinin mevcut olması halinde işletme raporlayan işletme ile ilişkili sayılır:

- (i) İşletme ve raporlayan işletmenin aynı grubun üyesi olması halinde (yani her bir ana ortaklık, bağlı ortaklık ve diğer bağlı ortaklık diğerleri ile ilişkilidir).
- (ii) İşletmenin, diğer işletmenin (veya diğer işletmenin de üyesi olduğu bir grubun üyesinin) iştiraki ya da iş ortaklığı olması halinde.
- (iii) Her iki işletmenin de aynı bir üçüncü tarafın iş ortaklığı olması halinde.
- (iv) İşletmelerden birinin üçüncü bir işletmenin iş ortaklığı olması ve diğer işletmenin söz konusu üçüncü işletmenin iştiraki olması halinde.
- (v) İşletmenin, raporlayan işletmenin ya da raporlayan işletmeyle ilişkili olan bir işletmenin çalışanlarına ilişkin olarak işten ayrılma sonrasında sağlanan fayda plânlarının olması halinde. Raporlayan işletmenin kendisinin böyle bir plânının olması halinde, sponsor olan işverenler de raporlayan işletme ile ilişkilidir.
- (vi) İşletmenin (a) maddesinde tanımlanan bir kişi tarafından kontrol veya müştereken kontrol edilmesi halinde.
- (vii) (a) maddesinin (i) bendinde tanımlanan bir kişinin işletme üzerinde önemli etkisinin bulunması veya söz konusu işletmenin (ya da bu işletmenin ana ortaklığının) kilit yönetici personelinin bir üyesi olması halinde.

İlişkili tarafla yapılan işlem, raporlayan işletme ile ilişkili bir taraf arasında kaynakların, hizmetlerin ya da yükümlülüklerin, bir bedel karşılığı olup olmadığına bakılmaksızın transferidir.

2.3.18 Nakit akış tablosu

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akımlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere, diğer finansal tablolarının ayrılmaz bir parçası olarak, nakit akış tablolarını düzenlemektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

2.3.19 Durdurulan faaliyetler

Durdurulan bir faaliyet, Şirket’in elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Şirket’in cari yıl içinde durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

2.3.20 Devlet teşvik ve yardımları

Şirket’in yatırım harcamaları ile ilgili olarak çeşitli yatırım teşvik belgeleri bulunmaktadır.

2.3.21 Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Gelir vergisi

Finansal tablolarda işletmenin faaliyet sonuçlarından doğacak kurumlar vergisi, gelir vergisi ve fonlara ilişkin yükümlülükler için tahmini karşılık ayrılmaktadır. Cari dönem vergisi, Şirket faaliyet sonuçları üzerinden vergisel açıdan kabul edilmeyen giderler ve istisnalar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre ve yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu, söz konusu geçici farklılıkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında finansal tablolara yansıtılmaktadırlar. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda ayrılır. Bu varlıktan yararlanılamayacağının anlaşıldığı oranda ilgili varlıktan tenzil edilir.

Şirket, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Uluslararası Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine ve bu standarda ilişkin BDDK açıklamalarına uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumunda, ertelenen vergi varlıkları ve ertelenen vergi yükümlülükleri, karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilir.

2.3.22 Çalışanlara sağlanan faydalar/kıdem tazminatı karşılığı

Türkiye’deki mevcut iş kanunu gereğince, şirket emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

Şirket, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda “Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı” hesabında sınıflandırmaktadır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları (Devamı)

Şirket, Türkiye’de mevcut İş Kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır (Dipnot 13). Şirketin kıdem tazminatı yükümlülüğü tutarı bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yukarıdaki maaş/limit artış oranı, hükümetin yıllık enflasyon için gelecekteki hedeflerine göre belirlenmiştir.

Kıdem tazminatı karşılığı hesaplaması, hükümet tarafından açıklanan kıdem tazminat tavanına dayanmaktadır, 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla tavan miktarları sırasıyla 35.058,58 TL tam TL ve 19.982,83 tam TL’dir.

Şirket, Sosyal Güvenlik Kurumu’na zorunlu olarak sosyal sigortalar primi ödemektedir. Şirket’in, bu primleri ödediği sürece başka yükümlülüğü kalmamaktadır. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

3. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankasının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli mevduatlar	135.457	444.854	66.093	950.680
Vadesiz mevduatlar	2.434	5.000	1.256	7.799
Beklenen zarar karşılığı	(19)	(61)	(9)	(129)
Bankalar	137.872	449.793	67.340	958.350
Nakit, nakit benzerleri ve Merkez Bankası	137.872	449.793	67.340	958.350

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, bankalardaki mevduatın faiz aralığı aşağıdaki şekildedir:

	31 Aralık 2023 Faiz oranı (%)	31 Aralık 2022 Faiz oranı (%)
TL	27,55 - 41,45	9,73 - 14,49
Yabancı para	0,01	0,01 - 0,08

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

3. NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI (Devamı)

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla nakit akış tablolarında, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar, nakit değerler ve bankalardan faiz reeskontları düşülerek gösterilmektedir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	587.665	1.025.690
Beklenen zarar karşılığı	80	138
Faiz reeskontları (-)	(476)	(41)
Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	587.269	1.025.787

4. FİNANSAL VARLIKLAR

Şirket'in 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	872.894	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.006	3.933
	881.900	3.933

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar borsaya kote olmayan özsermaye araçlarından oluşmaktadır ve detayı aşağıdaki gibidir:

Şirket Adı	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Tutar	Pay (%)	Tutar	Pay (%)
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	9.001	<1	3.929	<1
İbtech Uluslararası Bil. Ve İlet. Tekn. Araşt. Gel. Dan. Des. San. Ve Tic. A.Ş.	4	<1	4	<1
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	1	<1	<1	<1
QNB Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	<1	<1	<1	<1
Enpara Bank A.Ş.	<1	<1	-	-
Toplam	9.006		3.933	

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		
	Maliyet	Makul Değer	Kayıtlı Değer
ZP9 - Ziraat Portföy Akik Katılım Serbest (Döviz-Avro) Fon	803.840	872.894	872.894
Toplam	803.840	872.894	872.894

(*) 31 Aralık 2022 tarihinde gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık bulunmamaktadır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

5. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER

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

31 Aralık 2023	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Swap para alım satım işlemleri	139.288	-	20.031
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			
<u>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	268.648	-	40.906
Swap faiz alım satım işlemleri	603.513	8.334	-
<u>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	8.433.785	18.204	28.107
Toplam	9.445.234	26.538	89.044

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 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 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 Aralık 2023			
<i><u>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</u></i>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	268.648	-	-
Net gelir/gider etkisi	60	206	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	603.513
Net gelir/gider etkisi	-	-	(1.563)
<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	8.433.785	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	(19.515)	-	-
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 - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Brüt finansal kiralama alacakları	27.038.024	17.317.835
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	60.904	35.050
Kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(5.475.185)	(3.127.347)
	21.623.743	14.225.538
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 1 (-)	(130.563)	(82.700)
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 2 (-)	(185.332)	(186.127)
Toplam finansal kiralama alacakları	21.307.848	13.956.711
Takipteki finansal kiralama alacakları	373.295	387.943
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 3 (-)	(297.642)	(318.271)
Kiralama işlemlerinden alacaklar, net	21.383.501	14.026.383

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sabit faizli	21.358.512	14.005.693
Değişken faizli	24.989	20.690
	21.383.501	14.026.383

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2023	-	-	6.747.695	5.306.096
2024	12.076.912	9.107.486	4.936.849	3.992.500
2025	8.204.658	6.554.614	3.254.737	2.771.184
2026	4.242.120	3.615.609	1.506.405	1.324.679
2027	1.785.891	1.611.206	584.276	530.999
2028	509.640	472.593	158.657	146.402
2029	132.215	122.304	76.830	70.901
2030	36.376	31.822	21.517	18.721
2031	41.731	39.038	25.677	24.007
2032	8.481	8.167	5.192	4.999
Toplam	27.038.024	21.562.839	17.317.835	14.190.488

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

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

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

31 Aralık 2023	Finansal kiralama alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Finansal kiralama alacakları, net
Aşama 1	20.891.572	(130.563)	20.761.009
Aşama 2	732.171	(185.332)	546.839
Aşama 3	373.295	(297.642)	75.653
Toplam	21.997.038	(613.537)	21.383.501

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

Şirket, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla risk tutarı 395.344 TL olan Aşama 2 olarak sınıflandırdığı finansal kiralama alacakları için bireysel değerlendirmeler yapmış ve bu değerlendirmeler kapsamında 170.371 TL beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamıştır (31 Aralık 2022: Risk 428.320 TL, Beklenen Kredi Zarar Karşılığı 240.666 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, “sat-geri kiralama” işlemlerinden doğan finansal kiralama alacaklarının tutarı 2.967.847 TL’dir (31 Aralık 2022: 2.347.415 TL).

Şirket, finansal kiralama alacakları için finansal kiralamanın konusu dışında alacak temlikleri, ipotek, teminat mektubu, nakit blokaj, menkul kıymet rehinleri gibi teminatlar almaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış 373.295 TL (31 Aralık 2022: 387.943 TL) tutarındaki takipteki finansal kiralama alacaklarına karşılık alınan teminatlar Not:25’te açıklanmıştır.

31 Aralık 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 (Dipnot 22)	80.770	96.314	105.614	282.698
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Dipnot 21)	(113.384)	(55.737)	(87.138)	(256.259)
Aşamalar arası giriş / çıkış	80.477	(41.372)	(39.105)	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
31 Aralık 2023 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	130.563	185.332	297.642	613.537

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

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

31 Aralık 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 (Dipnot 22)	57.594	58.937	135.474	252.005
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Dipnot 21)	(24.052)	(43.796)	(46.923)	(114.771)
Aşamalar arası giriş / çıkış	14.599	21.968	(36.567)	-
Aktiften silinenler (-) (*)	-	-	(32.223)	(32.223)
31 Aralık 2022 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	82.700	186.127	318.271	587.098

(*) 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğe (“Yönetmelik”) 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete yapılan değişiklik kapsamında; Şirket’in “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” hesabında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan 32.223 TL tutarlı alacaklar kayıtlardan düşülmüştür.

Tahsili gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacaklar için yaşlandırma analizi:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
30-60 gün gecikmiş	95.371	17.744
60-90 gün gecikmiş	1.377	56.265
	96.748	74.009

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

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla finansal kiralamalara ait beklenen kredi zarar karşılıklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	Aşama 1 12 aylık BKZ	Aşama 2 Ömür boyu BKZ	Aşama 3 Ömür boyu BKZ	Toplam
31 Aralık 2022	82.700	186.127	318.271	587.098
Transferler;				
- Aşama 1’de bakiye değişimi	12.041	-	-	12.041
- Aşama 1’den Aşama 2’ye geçiş	(2.096)	84.621	-	82.525
- Aşama 1’den Aşama 3’e geçiş	(381)	-	39.728	39.347
- Aşama 2’de bakiye değişimi	-	(11.999)	-	(11.999)
- Aşama 2’den Aşama 1’e geçiş	1.129	(72.597)	-	(71.468))
- Aşama 2’den Aşama 3’e geçiş	-	(1)	26	25
- Aşama 3’te bakiye değişimi	-	-	37.491	37.491
- Aşama 3’den Aşama 1’e geçiş	55	-	(10.358)	(10.303)
- Aşama 3’den Aşama 2’e geçiş	-	258	(29.131)	(28.873)
Karşılaşa yeni girenler	44.802	1.892	8.524	55.218
Konusu kalmayan karşılıklar (bakiye değişimi hariç)	(7.687)	(2.969)	(66.909)	(77.565)
Varlıklardan çıkan karşılıklar	-	-	-	-
31 Aralık 2023 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	130.563	185.332	297.642	613.537

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

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

Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	Aşama 1 12 aylık BKZ	Aşama 2 Ömür boyu BKZ	Aşama 3 Ömür boyu BKZ	Toplam
31 Aralık 2021	34.559	149.018	298.510	482.087
Transferler;				
- Aşama 1'de bakiye değişimi	13.210	-	-	13.210
- Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş	-	14.287	-	14.287
- Aşama 1'den Aşama 3'e geçiş	-	-	5.486	5.486
- Aşama 2'de bakiye değişimi	-	8.086	-	8.086
- Aşama 2'den Aşama 1'e geçiş	456	(5.042)	-	(4.586)
- Aşama 2'den Aşama 3'e geçiş	-	(13)	348	335
- Aşama 3'te bakiye değişimi	-	-	61.833	61.833
- Aşama 3'den Aşama 1'e geçiş	-	-	(31)	(31)
- Aşama 3'den Aşama 2'e geçiş	-	19.108	(22.614)	(3.506)
Karşılığa yeni girenler	37.127	2.833	55.389	95.349
Konusu kalmayan karşılıklar (bakiye değişimi hariç)	(2.652)	(2.150)	(48.427)	(53.229)
Varlıklardan çıkan karşılıklar	-	-	(32.223)	(32.223)
31 Aralık 2022 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	82.700	186.127	318.271	587.098

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 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Tutar	Oran %	Tutar	Oran %
Tekstil ve tekstil ürünleri	3.899.956	18	3.004.823	21
İmalat sanayi	2.590.777	12	1.777.885	13
İnşaat	2.410.562	11	980.410	7
Hizmet	1.723.151	8	1.292.259	9
Enerji	1.587.503	7	1.461.344	10
Kimya ve kimya ürünleri	1.493.781	7	1.076.494	8
Ağaç ve ağaç ürünleri	1.130.971	5	812.793	6
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	1.129.326	5	712.751	5
Toptan ve perakende	1.099.169	5	551.893	4
Otomotiv	891.693	4	430.427	3
Gıda, meşrubat ve tütün	776.850	4	388.952	3
Tarım ve hayvancılık	553.200	3	400.261	3
Madencilik ve taşocakçılığı	540.045	3	367.543	3
Turizm	470.461	2	111.931	1
Sağlık ve sosyal hizmetler	304.089	1	207.358	1
Diğer	781.965	5	449.259	3
Toplam	21.383.499	100	14.026.383	100

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

7. MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2023	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Ofis ekipmanları	10.373	1.829	(1.227)	10.975
Araçlar	17.110	13.594	(870)	29.834
Binalar	9.350	10.872	(8.959)	11.263
Arsalar	-	-	-	-
Diğer	1.703	429	-	2.132
	38.536	26.724	(11.056)	54.204

Birikmiş Amortismanlar	1 Ocak 2023	Dönem amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Ofis ekipmanları	(6.547)	(940)	1.390	(6.097)
Araçlar	(4.295)	(4.296)	58	(8.533)
Binalar	(1.936)	(7.586)	6.452	(3.070)
Arsalar	-	-	-	-
Diğer	(500)	(357)	-	(857)
	(13.278)	(13.179)	7.900	(18.557)

Net	25.258	13.545	(3.156)	35.647
------------	---------------	---------------	----------------	---------------

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2022	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Ofis ekipmanları	9.216	1.656	(499)	10.373
Araçlar	11.044	7.742	(1.676)	17.110
Binalar	6.860	7.246	(4.756)	9.350
Arsalar	10	1.451	(1.461)	-
Diğer	550	1.153	-	1.703
	27.680	19.248	(8.392)	38.536

Birikmiş Amortismanlar	1 Ocak 2022	Dönem amortismanı	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Ofis ekipmanları	(6.549)	(520)	522	(6.547)
Araçlar	(2.482)	(3.315)	1.502	(4.295)
Binalar	(1.230)	(4.563)	3.857	(1.936)
Arsalar	-	-	-	-
Diğer	(242)	(258)	-	(500)
	(10.503)	(8.656)	5.881	(13.278)

Net	17.177	10.592	(2.511)	25.258
------------	---------------	---------------	----------------	---------------

Amortisman giderinin tamamı, kar veya zarar tablosunda, esas faaliyet giderleri altında genel işletme giderlerine dahil edilmiştir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

8. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi olmayan duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2023	Girişler	Transferler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Lisanslar	14.849	3.898	-	(939)	17.808
Yapılmakta olan yatırımlar	-	-	-	-	-
	14.849	3.898	-	(939)	17.808

Birikmiş itfa payları	1 Ocak 2023	Dönem itfa payları	Transferler	Çıkışlar	31 Aralık 2023
Lisanslar	(8.748)	(1.955)	-	939	(9.764)
	(8.748)	(1.955)	-	939	(9.764)
Net	6.101	1.943	-	-	8.044

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde maddi olmayan duran varlıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

Maliyet	1 Ocak 2022	Girişler	Transferler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Lisanslar	11.615	3.234	-	-	14.849
Yapılmakta olan yatırımlar (*)	896	-	(896)	-	-
	12.511	3.234	(896)	-	14.849

Birikmiş itfa payları	1 Ocak 2022	Dönem itfa payları	Transferler	Çıkışlar	31 Aralık 2022
Lisanslar	(7.181)	(1.567)	-	-	(8.748)
	(7.181)	(1.567)	-	-	(8.748)
Net	5.330	1.667	(896)	-	6.101

(*) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, yapılmakta olan yatırımlar, geliştirme aşamasında olan bilgisayar yazılımını içermektedir.

İtfa paylarının tamamı, kar veya zarar tablosunda, esas faaliyet giderleri altında genel işletme giderlerine dahil edilmiştir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

9. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

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

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı, 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30’a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. 31 Aralık 2023 tarihki finansal tablolarda kurumlar vergisi için 30% oranı kullanılmıştır.

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. 26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 9’uncu maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun mükerrer 120. maddesinde değişiklik yapılmış ve 2022 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap döneminin ilk dokuz ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir.

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.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

9. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayılı 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.

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Devreden KDV	30.308	-	79.967	-
Kurumlar vergisi	-	-	21.968	-
Cari dönem vergi varlığı	30.308	-	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 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	277.260	112.657
Ertelenmiş vergi geliri/gideri (-)	29.945	(6.142)
Vergi gideri	307.205	106.515

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kurumlar vergisi karşılığı	(281.735)	(112.657)
Peşin ödenen geçici vergiler (-)	228.479	134.625
Dönem karı vergi (borcu)/alacağı, net	(53.256)	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 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Dönem vergi giderinin dönem karı ile mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vergi öncesi kar	1.131.587	508.069
Geçerli vergi oranı üzerinden hesaplanmış vergi (*)	(339.476)	(127.017)
Kanunen kabul edilmeyen gelirlerin/giderlerin etkisi, net	(12.494)	(7.404)
Vergiden muaf gelir etkisi	44.455	18.418
Diğer	310	9.482
Dönem vergi gideri	(307.205)	(106.521)

(*) 31 Aralık 2023 tarihinde geçerli kurumlar vergisi oranı %30'dur (31 Aralık 2022: %25).

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

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/ yükümlülükleri	
	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022	31 Aralık 2023 (*)	31 Aralık 2022
Finansal kiralama alacakları karşılığı	316.093	268.965	94.828	67.241
Kiralama işlemleri için verilen avanslara ilişkin kur farkı	168.159	64.260	50.448	16.065
Türev işlemlerden gider tahakkukları	97.723	453.905	29.317	113.476
Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri	42.954	16.807	12.886	4.202
Prim karşılığı	39.087	16.659	11.726	4.165
Kıdem tazminatı karşılığı	15.064	19.017	4.519	4.754
İzin karşılığı	6.534	4.250	1.960	1.063
Diğer karşılıklar	13.528	7.275	4.060	1.819
Ertelenmiş vergi varlıkları			209.744	212.785
Peşin ödenen finansal kiralama konusu giderleri, ihraç edilen menkul kıymet ve kredi komisyonları ve vergileri	(119.886)	(59.252)	(35.966)	(14.813)
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	(27.490)	(52.156)	(8.247)	(13.039)
Alınan krediler gider tahakkukları	(16.173)	(6.168)	(4.852)	(1.542)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(7.243)	(6.394)	(2.173)	(1.599)
Menkul değerler değerlendirme artışı	(8.369)	(3.296)	(2.511)	(824)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)			(53.749)	(31.817)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			155.995	180.968

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

9. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	180.968	173.631
Ertelenmiş vergi geliri	(29.945)	6.142
Özkaynaklar altında muhasebeleşen tutar	4.972	1.195
Kapanış bakiyesi	155.995	180.968

10. DİĞER AKTİFLER

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	160.845	-	109.522	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredi temin komisyon giderleri	72.910	-	43.150	-
Teminat mektubu komisyon gideri	35.983	-	13.332	-
Finansal kiralama konusu diğer giderler	10.466	-	6.458	-
Kredilere ilişkin vergiler	527	-	698	-
Diğer	5.606	-	5.730	-
Peşin ödenmiş giderler	286.337	-	178.890	-
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	430.993	332.378	541.865	336.081
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	140.655	410.121	52.408	259.019
Diğer finansal kiralama alacakları (*)	19.269	86.707	14.623	60.993
Diğer	40	195	975	-
Diğer beklenen zarar karşılığı (**)	-	-	(399)	-
Diğer aktifler	590.957	829.401	609.472	656.093
Diğer aktif toplamı	877.294	829.401	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 - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. ALINAN KREDİLER

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar	2.835.579	1.203.107	2.524.963	1.116.159
Sabit faizli	2.835.579	1.203.107	2.524.963	1.116.159
Değişken faizli	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar	541.350	13.650.195	676.802	7.490.054
Sabit faizli	541.350	8.791.695	676.802	6.404.769
Değişken faizli	-	4.858.500	-	1.085.285
	3.376.929	14.853.302	3.201.765	8.606.213

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	13,55-49,00	6,00-9,00	12,03-24,00	6,25-9,30
Değişken faizli	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	11,30-46,00	0,51-9,50	9,00-19,50	0,51-5,74
Değişken faizli	-	4,94-10,01	-	1,16-9,23

Orta ve uzun vadeli finansal borçların geri ödemeleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Sabit faizli	Değişken faizli	Sabit faizli	Değişken faizli
2023	-	-	2.718.555	308.798
2024	5.747.858	426.692	2.285.832	160.974
2025	1.711.268	1.952.246	1.039.272	90.735
2026	1.135.891	1.849.237	708.251	449.130
2027	385.917	249.558	221.290	50.432
2028	352.111	208.354	108.371	25.216
2029	-	127.994	-	-
2030	-	44.419	-	-
Toplam	9.333.045	4.858.500	7.081.571	1.085.285

12. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Bono	1.852.672	-	1.836.173	-
Kira sertifikası	856.881	-	330.878	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2.709.553	-	2.167.051	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

12. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

31 Aralık 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	TRDQFVKA2510	100.000	15.12.2023	12.12.2025
Kira Sertifikası	TRDQFVKK2518	150.000	15.11.2023	12.11.2025
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2411	50.000	06.12.2023	04.12.2024
Kira Sertifikası	TRDQFVK52416	100.000	31.10.2023	27.05.2024
Kira Sertifikası	TRDQFVK52424	130.300	13.12.2023	15.05.2024
Bono	TRFFFKR52412	120.700	15.11.2023	08.05.2024
Bono	TRFFFKR42421	100.000	08.11.2023	24.04.2024
Bono	TRFFFKR42413	100.000	18.10.2023	03.04.2024
Bono	TRFFFKR32414	51.000	20.09.2023	13.03.2024
Bono	TRFFFKR22449	94.000	06.09.2023	28.02.2024
Bono	TRFFFKR22464	200.000	11.10.2023	21.02.2024
Bono	TRFFFKR22415	70.550	26.07.2023	21.02.2024
Kira Sertifikası	TRDQFVK22427	228.900	03.10.2023	14.02.2024
Bono	TRFFFKR22456	150.200	04.10.2023	07.02.2024
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

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 - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

13. KARŞILIKLAR

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Prim karşılığı	39.087	16.659
Kıdem tazminatı karşılığı	15.064	19.017
İzin karşılığı	6.534	4.250
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	60.685	39.926

31 Aralık 2023 itibarıyla 13.863 TL'lik kıdem tazminatındaki aktüeryal değişim ve ertelenmiş vergi etkisi olan 4.158 TL özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022: 12.989 TL'lik kıdem tazminatı artışı ve 3.247 TL ertelenmiş vergi etkisi).

	1 Ocak- 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Dönem başı	19.017	7.943
Hizmet maliyeti	1.930	2.682
Faiz maliyeti	457	1.590
Aktüeryal kayıp	874	8.645
Dönem içerisinde yapılan ödemeler (-)	(7.214)	(1.843)
Dönem sonu	15.064	19.017

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Diğer karşılıklar (*)	3.384	3.027
Diğer karşılıklar	3.384	3.027

(*) Diğer karşılıklar 874 TL dava karşılığı ve 2.510 TL genel yönetim gider tahakkukları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2022: Diğer karşılıklar 633 TL teşvik cezası karşılığı, 751 TL dava karşılığı ve 1.643 TL genel yönetim gider tahakkukları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır).

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

14. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Ticari borçlar	57.561	699.393	27.245	383.734
Alınan avanslar	207.893	199.547	175.673	168.557
Diğer borçlar	265.454	898.940	202.918	552.291
Peşin tahsil edilen komisyonlar ve faizler	42.954	-	16.807	-
Ertelenmiş gelirler	42.954	-	16.807	-
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	2.559	-	1.227	-
Ödenecek ücret ve diğer gelir vergisi stopajı	2.583	-	1.397	-
Ödenecek KDV	450	-	265	-
Ödenecek damga vergisi	97	-	38	-
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	5.689	-	2.927	-
Diğer yükümlülükler	314.097	898.940	222.652	552.291

15. ÖZKAYNAKLAR

Sermaye

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Pay adedi, nominal değeri 0,01 tam Türk Lirası	100.000.000.000	11.500.000.000

Şirket'in tarihsel değerleriyle kayıtlı ve çıkarılmış sermayesi 31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla 1.000.000 TL ve 115.000 TL'dir.

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

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Tutar	%	Tutar	%
QNB Finansbank A.Ş.	993.986	99,40	114.308	99,40
Diğer	6.014	0,60	692	0,60
Tarihsel değer ile toplam TL	1.000.000	100,00	115.000	100,00
Enflasyon etkisi	39.222		39.222	
Toplam	1.039.222		154.222	

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

15. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Şirket'in sermayesinin tamamı iç kaynaklardan karşılanmak suretiyle 1.000.000 TL'ye artırılması nedeniyle ihraç edilecek 885.000 TL'lik itibari değerdeki paylara ilişkin İhraç Belgesinin onaylanması ve Esas Sözleşmenin "Sermaye" başlıklı 7. maddesinin tadil edilmesine ilişkin olarak uygun görüş alınması amacıyla 28 Aralık 2023 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na gerekli izin başvurusu yapılmıştır. VII-128.1 Pay Tebliği'nin ("Pay Tebliği") "Halka Açık Ortaklıkların İç Kaynaklardan ve Kar Payından Yapacakları Bedelsiz Sermaye Artırımları" başlıklı 16/5. maddesi uyarınca kayıtlı sermaye sistemindeki halka açık ortaklıkların iç kaynaklardan karşılanmak üzere yapacakları sermaye artırımlarında ilgili kalemlerin sermaye hesabına aktarılmıştır. Rapor tarihi itibarıyla, başvuru süreci devam etmektedir.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 575.000 TL'dir. Şirket'in imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

Sermaye yedekleri

31 Aralık 2023 ve 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.

Hisse başına kazanç

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ağırlıklı Ortalama Hisse Adedi (Bin Adet)	1.000.000	1.000.000
Net dönem karı (Bin Türk Lirası)	824.382	401.554
Hisse başına kazanç ^(*)	0,8244	0,4015

^(*) Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Türkiye'de şirketler, sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunmuştur.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

16. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kefaletler	200.587.953	127.836.415
Alacak temlikleri	19.098.134	13.948.842
İpotekler	7.382.500	6.100.303
Araç / makina rehinleri	1.066.655	307.389
Kredi garanti fonu	757.620	572.375
Mevduat temlikleri ve rehinleri	68.466	47.273
Teminat çekleri	63.597	42.365
Ticari işletme rehni	30.000	30.000
Diğer	740.235	485.170
Alınan teminatlar	229.795.160	149.370.132

Yukarıdaki tabloda belirtilen teminatlar finansal kiralamaya konu kıymetleri içermemektedir.

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları (*)	6.970.354	2.761.208
Verilen teminatlar	6.970.354	2.761.208

(*) Toplam tutar içerisinde 3.000.000 TL (31 Aralık 2022: 1.500.000 TL) Takasbank işlemleri için bankalardan alınıp Takasbank'a, 4.101.104 TL (31 Aralık 2022: 1.242.098 TL) ise QNB'den alınıp kredi kuruluşlarına verilen teminat tutarıdır.

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal kiralama taahhütleri	2.439.391	2.709.897
Finansal kiralama taahhütleri	2.439.391	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.

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Tahsile alınan ticari senetler	648.744	446.648
Tahsile alınan çekler	64.230	40.363
Emanet kıymetler	712.974	487.011

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

17. KİRALAMA GELİRLERİ

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, kiralama gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal kiralama gelirleri	3.167.642	1.452.352
	3.167.642	1.452.352

18. FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, finansman giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kullanılan kredilere verilen faizler	1.537.493	781.776
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	601.449	255.491
Verilen ücret ve komisyonlar	204.302	71.140
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz gideri	770	240
Finansman giderleri	2.344.014	1.108.647

19. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Personel giderleri	184.749	75.999
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	68.517	40.063
Genel işletme giderleri	53.294	24.204
Amortisman gideri ve itfa payları	15.134	10.223
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	2.388	4.272
Diğer (*)	15.008	8.313
Esas faaliyet giderleri	339.090	163.074

(*) Diğer giderler içerisinde 9.924 TL (31 Aralık 2022: 8.137 TL) finansal kiralama işlemleriyle ilgili noter, ekspertiz vb. giderlerinden, 5.084 TL ise bağışlardan (31 Aralık 2022: 176 TL) oluşmaktadır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

20. BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin KDV hariç ücretlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	1.176	507
Topluluk Bağımsız Denetim Firması	1.176	507

21. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

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

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Kambiyo işlemleri karı	8.696.806	4.419.780
Türev finansal işlemlerden kar	305.974	392.384
Takipteki alacaklar karşılığı iptalleri ve tahsilatları (Dipnot6)	256.259	114.771
Bankalardan alınan faizler	28.701	7.997
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	7.739	-
Sermaye piyasası işlemleri karı	-	53.083
Diğer (*)	135.400	71.405
Diğer faaliyet gelirleri	9.430.879	5.059.420

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

22. KARŞILIK GİDERLERİ

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Aralık 2023 Beklenen zarar karşılıkları (-)			
	1.Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Finansal kiralama alacakları (Dipnot 6)	80.770	96.314	105.614	282.698
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası (Dipnot 3)	(58)	-	-	(58)
Diğer Karşılıklar	117	-	177	294
Toplam	80.829	96.314	105.791	282.934

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin beklenen zarar karşılıklarının detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak-31 Aralık 2022 Beklenen zarar karşılıkları (-)			
	1.Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Finansal kiralama alacakları (Dipnot 6)	57.594	58.937	135.474	252.005
Nakit, Nakit Benzerleri ve Merkez Bankası (Dipnot 3)	(18)	-	-	(18)
Diğer Karşılıklar	-	-	1.114	1.114
Toplam	57.576	58.937	136.588	253.101

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

23. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kambiyo işlemleri zararı	8.321.161	4.277.929
Türev finansal işlemlerden zararlar	166.791	136.318
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	62.893
Diğer	12.944	1.741
Diğer faaliyet giderleri	8.500.896	4.478.881

24. 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 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in QNB Finansbank, QNB ve diğer ilişkili taraflarla olan bakiyelerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	460.309	865.725
QNB Finansbank	460.309	865.725
Kiralama işlemlerinden alacaklar	3.360	6.261
QNB Finansbank	3.360	6.261
Maddi duran varlıklar	6.255	4.307
QNB Finansbank	6.255	4.307
Diğer aktifler	32.831	13.424
QNB	31.333	11.526
QNB Finansbank	655	426
Diğer ilişkili taraflar	843	1.472
Alınan krediler	3.455.370	2.575.581
QNB Finansbank	1.807.853	1.567.432
QNB	1.647.517	1.008.149
Kiralama işlemlerinden borçlar	6.436	4.393
QNB Finansbank	6.436	4.393
Diğer yükümlülükler	460	590
QNB Finansbank	460	590
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	14.140	13.865
QNB Finansbank	14.140	13.865
Türev işlemlerden gider tahakkukları	13.967	93.087
QNB Finansbank	13.967	93.087
Verilen teminatlar	4.103.598	1.251.462
QNB Finansbank	2.494	9.364
QNB (*)	4.101.104	1.242.098
Türev finanslar araçlar	4.177.897	1.407.799
QNB Finansbank	4.177.897	1.407.799

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

24. İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Finansal kiralama gelirleri	587	1.012
QNB Finansbank	587	1.012
Bankalardan alınan faizler	5.567	2.078
QNB Finansbank	5.567	2.078
Finansman giderleri	(558.895)	(264.393)
QNB Finansbank	(258.172)	(174.674)
QNB	(102.418)	(51.386)
Diğer ilişkili taraflar	(198.305)	(38.333)
Türev finansal işlemlerden net gelir / (gider)	12.265	(134.395)
QNB Finansbank	12.265	(134.395)
Esas faaliyet giderleri	(8.825)	(5.332)
QNB Finansbank	(8.556)	(5.195)
Diğer ilişkili taraflar	(269)	(137)
Diğer (Diğer faaliyet gelirleri)	9.955	1
QNB Finansbank	1	1
Diğer ilişkili taraflar	9.954	-
Beklenen zarar karşılığı	52	163
QNB Finansbank	52	163

- (c) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 25.272 TL'dir (31 Aralık 2022: 11.169 TL).

25. 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.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla özkaynakların borçlara oranı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Alınan Krediler, İhraç Edilen Menkul Kıymetler ve Ticari Borçlar	21.696.738	14.386.008
Nakit ve Nakit Benzerleri (-)	(587.665)	(1.025.690)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (-)	(872.894)	-
Net Borç	20.236.179	13.360.318
Toplam Özkaynak	2.450.332	1.636.294
Özkaynak/borç oranı	12,1%	12,2%

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından hazırlanan 19 Aralık 2023 tarihli derecelendirme raporuna göre Şirket'in uzun vadeli yabancı para borçlanma derecelendirme notu B- olup, görünümü "Durağan" ve uzun vadeli Türk Lirası borçlanma derecelendirme notu B- olup görünüm "Durağan"dır. Ulusal notu ise AA olup görünümü "Durağan"dır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

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

Finansal araçlar kategorileri

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
<u><i>Finansal Varlıklar</i></u>		
-Türev finansal varlıklar	26.538	42.912
- Bankalar	587.665	1.025.690
- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	872.894	-
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar (Satılmaya hazır finansal varlıklar)	9.006	3.933
- Krediler, net	21.383.501	14.026.383
<u><i>Finansal Yükümlülükler</i></u>		
- Türev finansal yükümlülükler	89.044	424.266
- Alınan krediler	18.230.231	11.807.978
- İhraç edilen menkul kıymetler	2.709.553	2.167.051
- Ticari borçlar (*)	756.954	410.979

(*) Ticari borçlar, finansal durum tablosunda diğer yükümlülükler kaleminde gösterilmektedir.

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.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in varlık ve yükümlülüklerinin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Varlıklar	(%)	Yükümlülükler	(%)
Türkiye	24.791.937	100	14.112.803	57
Avrupa Ülkeleri	1.431	-	8.818.562	36
Diğer	22.925	-	1.884.928	7
	24.816.293	100	24.816.293	100

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**25. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)**

31 Aralık 2022	Varlıklar	(%)	Yükümlülükler	(%)
Türkiye	16.832.538	100	10.695.643	63
Avrupa ülkeleri	4.735	-	5.153.843	31
Diğer	20.362	-	1.008.149	6
	16.857.635	100	16.857.635	100

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, riski devam etmekte olan finansal kiralama işlemlerine ve takipteki alacaklara ilişkin teminatların tutarı ve gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir (riski sona ermiş işlemlere ilişkin teminatlar dahil edilmemiştir):

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Teminat Tutarı	Gerçeğe Uygun Değeri	Teminat Tutarı	Gerçeğe Uygun Değeri
Kefaletler	193.276.060	193.276.060	123.087.708	123.087.708
Alacak temlikleri	16.021.015	16.021.015	12.081.194	12.081.194
İpotekler	6.810.504	1.085.392	5.439.887	685.953
Araç / makina rehinleri	942.213	276.066	249.405	126.295
Kredi garanti fonu	712.009	712.009	532.218	532.218
Şirket hisse rehinleri	648.263	648.263	310.350	310.350
Teminat mektupları	26.203	26.203	16.785	16.785
Mevduat temlikleri ve rehinleri	14.520	14.520	9.096	9.096
Teminatlar	218.450.787	212.059.528	141.726.643	136.849.599

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, takipteki alacaklara ilişkin teminatların tutarı ve gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Teminat Tutarı	Gerçeğe Uygun Değeri	Teminat Tutarı	Gerçeğe Uygun Değeri
Kefaletler	5.914.903	5.914.903	4.289.696	4.289.696
İpotekler	93.197	54.364	159.818	57.397
Alacak temlikleri	32.007	32.007	102.949	102.949
Araç / makina rehinleri	9.106	13.914	15.012	12.405
Mevduat temlikleri ve rehinleri	957	957	-	-
Teminat mektupları	1	1	1	1
Teminatlar	6.050.171	6.016.146	4.567.476	4.462.448

Yukarıdaki tablolarda belirtilen teminatlar finansal kiralamaya konu kıymetleri içermemektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

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

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.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in türev olmayan finansal yükümlülüklerinin iskonto edilmemiş tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki gibidir:

	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışları toplamı (=I+II+III+IV V+V)	3 aydan kısası (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)	Dağıtılamayan (V) (*)
31 Aralık 2023							
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	21.696.738	23.377.664	7.861.989	6.099.477	8.955.254	-	460.944
Alınan krediler	18.230.231	19.534.868	5.601.912	5.345.005	8.587.951	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.709.553	3.085.842	1.964.067	754.472	367.303	-	-
Ticari borçlar	756.954	756.954	296.010	-	-	-	460.944

	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışları toplamı (=I+II+III+IV V+V)	3 aydan kısası (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)	Dağıtılamayan (V) (*)
31 Aralık 2022							
Türev Olmayan Finansal Yükümlülükler	14.386.008	15.219.234	5.169.341	4.323.958	5.511.161	-	214.774
Alınan krediler	11.807.978	12.533.558	3.255.703	3.766.694	5.511.161	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.167.051	2.274.697	1.717.433	557.264	-	-	-
Ticari borçlar	410.979	410.979	196.205	-	-	-	214.774

(*) Dağıtılamayan türev olmayan finansal yükümlülükler, diğer borçlar içerisinde yer alan ticari borçlardan ödeme vadesi kesin olarak belirlenmemiş olan bakiyeleri içermektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

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

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla, Şirket'in türev finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre gösterimi aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışları toplamı (=I+II+III+IV+V)	3 aydan kısası (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)	Dağıtılamayan (V)
Türev Finansal Yükümlülükler (net)	(57.186)	(57.186)	(57.186)	-	-	-	-
Türev nakit girişleri	4.694.024	4.694.024	275.959	244.420	4.004.038	169.607	-
Türev nakit çıkışları	4.751.210	4.751.210	333.145	244.420	4.004.038	169.607	-

31 Aralık 2022	Defter Değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışları toplamı (=I+II+III+IV+V)	3 aydan kısası (I)	3-12 ay arası (II)	1-5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)	Dağıtılamayan (V)
Türev Finansal Yükümlülükler (net)	(375.359)	(375.359)	(44.109)	(331.250)	-	-	-
Türev nakit girişleri	2.745.441	2.745.441	1.473.681	616.815	647.852	7.093	-
Türev nakit çıkışları	3.120.800	3.120.800	1.517.790	948.065	647.852	7.093	-

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 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023					
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	449.793	204.104	245.579	66	-	44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara						
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	872.894	-	872.894	-	-	-
Finansal kiralama alacakları	14.245.726	2.420.122	11.825.604	-	-	-
Diğer aktifler	829.401	196.635	620.972	-	-	11.794
AKTİF TOPLAMI	16.397.814	2.820.861	13.565.049	66	-	11.838
PASİFLER						
Alınan krediler	14.853.302	2.155.529	12.697.773	-	-	-
Diğer borçlar	898.940	246.367	644.133	154	21	8.265
PASİF TOPLAMI	15.752.242	2.401.896	13.341.906	154	21	8.265
Net Bilanço Pozisyonu	645.572	418.965	223.143	(88)	(21)	3.573
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(232.562)	(232.562)	-	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	413.010	186.403	223.143	(88)	(21)	3.573

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

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

	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 Kapah/(Açık) Pozisyon	(5.450)	(59.879)	67.666	(13.222)	(15)	-

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

Aşağıdaki tablo ABD Doları ve Avro'daki %20'lik değişimin Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Şirket, kur riskine duyarlılık analizini %20 oranında bir artış öngörüsü ile aşağıda gerçekleştirmiştir. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, finansal yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışı ifade eder.

Kur riskine duyarlılık

	31 Aralık 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	83.793	(83.793)	83.793	(83.793)
2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(46.512)	46.512	(46.512)	46.512
3 – ABD Doları net etki (1+2)	37.281	(37.281)	37.281	(37.281)
Avro kurunun % 20 değişmesi halinde:				
4 – Avro net varlık/yükümlülüğü	44.629	(44.629)	44.629	(44.629)
5 – Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6 – Avro net etki (4+5)	44.629	(44.629)	44.629	(44.629)
Diğer döviz kurlarının ortalama % 20 değişmesi halinde:				
7 – Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	693	(693)	693	(693)
8 – Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9 – Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)	693	(693)	693	(693)
TOPLAM (3+6+9)	82.603	(82.603)	82.603	(82.603)

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

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

	31 Aralık 2022		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

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

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

	31 Aralık 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	-	-	-	-	-	-	26.538	26.538
Nakit ve nakit benzerleri	580.233	-	-	-	-	-	7.432	587.665
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	9.006	9.006
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	872.894	872.894
Kiralama işlemleri	1.032.508	1.680.268	2.210.867	4.119.495	12.067.205	197.504	75.654	21.383.501
Maddi duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	35.647	35.647
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	8.044	8.044
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	30.308	30.308
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	155.995	155.995
Diğer aktifler (*)	-	-	-	-	-	-	1.706.695	1.706.695
AKTİF TOPLAMI	1.612.741	1.680.268	2.210.867	4.119.495	12.067.205	197.504	2.928.213	24.816.293
PASİFLER								
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	89.044	89.044
Alınan krediler	3.805.591	4.675.396	2.034.523	4.129.533	3.585.188	-	-	18.230.231
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	929.985	955.979	524.159	50.000	249.430	-	-	2.709.553
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	37	220	268	6.246	-	-	-	6.771
Diğer yükümlülükler	709.140	-	-	-	-	-	503.897	1.213.037
Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	64.069	64.069
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	-	-	53.256	53.256
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	2.450.332	2.450.332
PASİF TOPLAMI	5.444.753	5.631.595	2.558.950	4.185.779	3.834.618	-	3.160.598	24.816.293
Net Bilanço Pozisyonu	(3.832.012)	(3.951.327)	(348.083)	(66.284)	8.232.587	197.504	(232.385)	-
Net Bilanço Dışı İşlemler	260.179	283.661	28.305	(168.409)	(291.315)	(169.607)	-	(57.186)
Net Pozisyon	(3.571.833)	(3.667.666)	(319.778)	(234.693)	7.941.272	27.897	(232.385)	(57.186)

(*) Diğer aktifler içerisinde "Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar" ile "Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar" hesaplarında izlenmekte olan 1.314.148 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 ARALIK 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	31 Aralık 2022							Toplam
	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Faizsiz	
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 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Sabit faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Bankalar	587.665	1.025.690
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	21.073.934	13.578.553
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	17.655.300	11.121.480
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.709.553	2.167.051
Değişken faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	309.567	447.830
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	574.931	686.498
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

25. 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 12 aylık faiz gelirleri 3.110 TL değerinde artacaktır (31 Aralık 2022: 4.742 TL).
- Şirket'in değişken faizli kredilerinden olan 12 aylık faiz giderleri 5.627 TL değerinde artacaktır (31 Aralık 2022: 6.792 TL).
- Şirket'in değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Rayiç Değer ve Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değeri

Rayiç değer, zorunlu satış veya tasfiye gibi haller dışında, bir finansal aracın cari bir işlemde istekli taraflar arasında alım-satımına konu olan fiyatını ifade eder. Kote edilmiş piyasa fiyatı, şayet varsa, bir finansal aracın gerçeğe uygun değerini en iyi yansıtan değerdir.

Aşağıdaki tablo, Şirket'in finansal tablolarda gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	31 Aralık 2023		31 Aralık 2022	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar				
Kiralama işlemlerinden alacaklar ve Diğer Alacaklar	21.383.501	18.466.033	14.026.383	13.258.497
Finansal Yükümlülükler				
Alınan Krediler	18.230.231	11.266.629	11.807.978	11.381.552
İhraç edilen menkul kıymetler	2.709.553	2.112.102	2.167.051	2.112.102

Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ve seviye sınıflamaları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023			
	Rayiç Değeri			
Finansal Varlıklar	Defter Değeri	1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Türev finansal varlıklar	26.538	-	26.538	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	872.894	-	872.894	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	9.006	-	9.006	-
Toplam	908.438	-	908.438	-
Finansal Yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	89.044	-	89.044	-
Toplam	89.044	-	89.044	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

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

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

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

Finansal Varlıklar	Defter Değeri	31 Aralık 2022		
		Rayiç Değeri		
		1.Seviye	2.Seviye	3.Seviye
Türev finansal varlıklar	42.912	-	42.912	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.933	-	3.933	-
Toplam	46.845	-	46.845	-
Finansal Yükümlülükler				
Türev finansal yükümlülükler	424.266	-	424.266	-
Toplam	424.266	-	424.266	-

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

26. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Şirket'in, kayıtlı sermaye tavanının, 5 yıl süre ile 575.000 TL'den, 2.500.000 TL'ye arttırılması konusunda Esas Sözleşmenin Sermaye başlıklı 7. maddesinin tadili için Sermaye Piyasası Kurulu 'na 02.01.2024 tarihinde başvuru yapılmıştır. Sürecin tamamlanması için Sermaye Piyasası Kurulu'nun onayı beklenmektedir.

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

Kıymet Türü	ISIN Kodu	Nominal Tutar	İhraç Tarihi	Vade Tarihi
Kira Sertifikası	TRDQFVK12618	100.000	18.01.2024	15.01.2026
Kira Sertifikası	TRDQFVKE2417	100.000	10.01.2024	09.10.2024
Bono	TRFFFKR72428	72.500	24.01.2024	17.07.2024
Bono	TRFFFKR72436	55.000	29.01.2024	17.07.2024
Bono	TRFFFKR72410	208.000	17.01.2024	10.07.2024
Bono	TRFFFKR62411	487.125	03.01.2024	12.06.2024

.....