

**QNB FİNANS YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2022 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve bağlı ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2022 tarihli ilişikteki özet konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemin ait özet konsolide kar veya zarar tablosunun, özet konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özet konsolide özkaynak değişim tablosunun ve özet konsolide nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama"ya ("TMS 34") uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet konsolide finansal bilgilerin, tüm önemli yönleriyle, TMS 34'e uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Temmuz 2022

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

İÇİNDEKİLER

SAYFA

ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
ÖZET KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	3
ÖZET KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....	4
ÖZET KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	5
ÖZET KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	6
ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	7-35

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

		(Sınırlı Denetimden Geçmiş) 30 Haziran 2022	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2021
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar		2.004.896.810	1.021.440.149
Nakit ve Nakit Benzerleri	3	189.318.651	255.740.140
Finansal Yatırımlar	4	93.117.041	128.527.924
Ticari Alacaklar	6	1.498.143.718	496.153.321
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	6,22	393.955.324	581.713
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar	6	1.104.188.394	495.571.608
Diğer Alacaklar	7	217.206.177	135.948.554
Peşin Ödenmiş Giderler		7.020.717	5.056.291
Diğer Dönen Varlıklar		90.506	13.919
Duran Varlıklar		91.929.852	53.240.815
Finansal Yatırımlar	4	28.190.968	15.927.698
Diğer Alacaklar	7	25.972.235	9.502.426
Kullanım Hakkı Varlıkları	8	2.152.251	4.201.177
Maddi Duran Varlıklar	9	14.599.418	10.406.678
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	10	8.383.343	7.351.952
Peşin Ödenmiş Giderler		3.672.193	1.552.386
Ertelenmiş Vergi Varlığı		8.959.444	4.298.498
Toplam Varlıklar		2.096.826.662	1.074.680.964

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

	Dipnot	(Sınırlı Denetimden Geçmiş) 30 Haziran 2022	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2021
KAYNAKLAR			
Kısa Vadeli Yükümlülükler		1.345.603.311	524.133.403
Kısa Vadeli Borçlanmalar	5	1.086.118.425	319.599.158
- İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	5,22	1.508.699	3.398.302
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	5,22	1.508.699	3.398.302
- İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	5	1.084.609.726	316.200.856
- İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	5	750.472.504	59.484.785
- Diğer Kısa Vadeli Borçlanmalar	5	334.137.222	256.716.071
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	5	373.756	366.091
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	5	373.756	366.091
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	5	373.756	366.091
Ticari Borçlar	6	147.864.992	130.884.498
- İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	6,22	9.516.392	7.873.458
- İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	6	138.348.600	123.011.040
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar		1.837.771	1.261.014
Ertelenmiş gelirler		568.095	-
Diğer Borçlar	7	21.362.575	24.044.921
- İlişkili Taraflara Diğer Borçlar		-	-
- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	7	21.362.575	24.044.921
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	20	43.054.560	12.999.856
Kısa Vadeli Karşılıklar		42.420.802	33.614.687
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	13	25.674.746	19.248.344
- Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	13	16.746.056	14.366.343
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		2.002.335	1.363.178
Uzun vadeli yükümlülükler		8.083.263	7.138.991
Uzun Vadeli Borçlanmalar	5	382.207	518.266
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar	5	382.207	518.266
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	5	382.207	518.266
Uzun Vadeli Karşılıklar		7.701.056	6.620.725
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar		7.701.056	6.620.725
Özkaynaklar		743.140.088	543.408.570
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar		743.140.088	543.408.570
Ödenmiş Sermaye	14	200.000.000	200.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları	14	3.313.989	3.313.989
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler		17.250.130	5.856.701
- Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar	14	19.250.903	7.857.474
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kayıpları	14	(2.000.773)	(2.000.773)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	14	57.123.694	47.532.217
Geçmiş Yıllar Karları	14	277.114.186	103.651.392
Net Dönem Karı		188.338.089	183.054.271
Toplam Kaynaklar		2.096.826.662	1.074.680.964

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş) 1 Ocak- 30 Haziran 2022	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Nisan- 30 Haziran 2022	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş) 1 Ocak- 30 Haziran 2021	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Nisan- 30 Haziran 2021
KAR VEYA ZARAR KISMI	Not				
Hasılat	15	27.483.903.642	14.631.616.704	74.107.522.822	31.054.388.230
Satışların Maliyeti	15	(27.192.537.586)	(14.457.222.177)	(73.944.182.608)	(30.989.296.048)
TİCARİ FAALİYETLERDEN BRÜT KAR		291.366.056	174.394.527	163.340.214	65.092.182
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	15	100.505.030	60.110.652	51.146.283	23.138.782
FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN BRÜT KAR BRÜT KAR		100.505.030 391.871.086	60.110.652 234.505.179	51.146.283 214.486.497	23.138.782 88.230.964
Genel Yönetim Giderleri	17	(118.980.061)	(64.870.138)	(63.643.978)	(30.590.139)
Pazarlama Giderleri	16	(33.907.245)	(19.287.174)	(26.162.505)	(10.270.665)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	18	168.888.899	98.129.494	88.998.752	42.538.637
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	18	(114.171.101)	(71.085.337)	(82.887.752)	(36.551.208)
ESAS FAALİYET KARI		293.701.578	177.392.024	130.791.014	53.357.589
FİNANSMAN GELİRİ (GİDERİ) ÖNCESİ FAALİYET KARI		293.701.578	177.392.024	130.791.014	53.357.589
Finansman Giderleri	19	(43.662.270)	(27.363.792)	(10.207.300)	(5.413.005)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI		250.039.308	150.028.232	120.583.714	47.944.584
Sürdürülen Faaliyetler Vergi (Gideri)		(61.701.219)	(39.085.300)	(29.630.356)	(14.886.597)
<i>Dönem Vergi (Gideri) Geliri</i>		<i>(67.232.007)</i>	<i>(43.803.143)</i>	<i>(31.542.050)</i>	<i>(16.234.427)</i>
<i>Ertelenmiş Vergi (Gideri) Geliri</i>		<i>5.530.788</i>	<i>4.717.843</i>	<i>1.911.694</i>	<i>1.347.830</i>
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDÖNEM KARI DÖNEM KARI		188.338.089 188.338.089	110.942.932 110.942.932	90.953.358 90.953.358	33.057.987 33.057.987
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-	-	-
Ana ortaklık payları		188.338.089	110.942.932	90.953.358	33.057.987

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş) 1 Ocak- 30 Haziran 2022	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Nisan- 30 Haziran 2022	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş) 1 Ocak- 30 Haziran 2021	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Nisan- 30 Haziran 2021
Dönem Karı	188.338.089	110.942.932	90.953.358	33.057.987
Diğer Kapsamlı Gelirler:				
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	11.393.429	6.546.857	(2.990.728)	(8.136.936)
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	12.263.271	6.983.314	(3.148.135)	(8.565.196)
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları, vergi etkisi	(869.842)	(436.457)	157.407	428.260
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	-	-	-	-
Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)	11.393.429	6.546.857	(2.990.728)	(8.136.936)
Toplam Kapsamlı Gelir/(Gider)	199.731.518	117.489.789	87.962.630	24.921.051
Toplam Kapsamlı Gelirin/(Giderin) Dağılımı:				
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-	-	-	-
Ana Ortaklık Payları	199.731.518	117.489.789	87.962.630	24.921.051
	199.731.518	117.489.789	87.962.630	24.921.051

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltme Farkları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Birikmiş Karlar		Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	Özkaynaklar
			Özkaynağa dayalı fin. araçlara yat. kay. kazançlar	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm Kay. Kazançlar		Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	Net Dönem Karı/Zararı		
Önceki Dönem Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş									
1 Ocak 2021	100.000.000	3.313.989	1.289.665	(768.179)	28.399.997	50.471.693	176.104.798	358.811.963	358.811.963
Transferler	-	-	2.833.283	-	19.132.220	154.139.295	(176.104.798)	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	(2.990.728)	-	-	-	90.953.358	87.962.630	87.962.630
-Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	90.953.358	90.953.358	90.953.358
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)	-	-	(2.990.728)	-	-	-	-	(2.990.728)	(2.990.728)
Sermaye Artırımı	100.000.000	-	-	-	-	-	-	100.000.000	100.000.000
Kar Payları	-	-	-	-	-	(100.959.596)	-	(100.959.596)	(100.959.596)
30 Haziran 2021	200.000.000	3.313.989	1.132.220	(768.179)	47.532.217	103.651.392	90.953.358	445.814.997	445.814.997
Cari Dönem Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş									
1 Ocak 2022	200.000.000	3.313.989	7.857.474	(2.000.773)	47.532.217	103.651.392	183.054.271	543.408.570	543.408.570
Transferler	-	-	-	-	9.591.477	173.462.794	(183.054.271)	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	11.393.429	-	-	-	188.338.089	199.731.518	199.731.518
-Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	188.338.089	188.338.089	188.338.089
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)	-	-	11.393.429	-	-	-	-	11.393.429	11.393.429
Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kar Payları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
30 Haziran 2022	200.000.000	3.313.989	19.250.903	(2.000.773)	57.123.694	277.114.186	188.338.089	743.140.088	743.140.088

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Not	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş) 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş) 1 Ocak - 30 Haziran 2021
İşletme Faaliyetlerinden Nakit Akışları		(825.512.619)	(768.709.905)
Dönem Karı (Zararı)		188.338.089	90.953.358
Dönem Net Karı (Zararı) Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler		28.811.372	(12.050.694)
Amortisman ve İtfa Gideri İle İlgili Düzeltmeler	9-10	5.276.407	1.565.908
Karşılıklar İle İlgili Düzeltmeler		20.893.500	6.657.139
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler		19.657.252	7.473.286
Diğer Karşılıklar (İptalleri) İle İlgili Düzeltmeler		1.236.248	(816.147)
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri İle İlgili Düzeltmeler		(69.840.520)	(51.189.381)
Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) İle İlgili Düzeltmeler		4.495.223	777.475
Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) İle İlgili Düzeltmeler		4.495.223	777.475
Vergi (Geliri) Gideri İle İlgili Düzeltmeler		61.701.219	29.630.356
Gerçekleşmemiş Yabancı Para Çevrim Farkları İle İlgili Düzeltmeler		7.872.195	507.809
Duran Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Kayıplar (Kazançlar) İle İlgili Düzeltmeler		(1.586.652)	-
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler		(1.058.762.770)	(862.700.533)
Finansal Yatırımlardaki Azalış (Artış)		30.915.660	(37.771.140)
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(1.001.990.397)	(806.813.521)
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(393.373.611)	(788.740)
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(608.616.786)	(806.024.781)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) İle İlgili Düzeltmeler		(101.888.252)	(35.698.689)
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) İle İlgili Düzeltmeler		16.980.494	77.779.466
İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		1.642.934	(9.979.815)
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		15.337.560	87.759.281
Faaliyetler İle İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		(2.780.275)	(60.196.649)
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları		(841.613.309)	(783.797.869)
Alınan faiz		113.558.429	61.396.269
Ödenen faiz		(43.662.270)	(10.043.179)
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler		(16.452.486)	(10.778.497)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)		(37.204.590)	(25.486.629)
Diğer Nakit Girişleri (Çıkışları)		(138.393)	-
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		(6.329.716)	(7.646.569)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varl. Satışından Kayn. Nakit Girişleri		1.791.274	-
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları		(8.120.990)	(7.646.569)
Finansman faaliyetlerinden Nakit Akışları		765.476.485	737.359.744
Pay ve diğer özkaynağa dayalı araçların ihracından kaynaklanan nakit girişleri		-	100.000.000
Pay ihracından kaynaklanan nakit girişleri		-	100.000.000
Kira Sözleşmelerinden Kaynaklanan Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		(2.932.385)	(2.738.978)
Borçlanmadan kaynaklanan Nakit Girişleri		8.704.467.045	5.480.862.722
Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		(7.936.058.175)	(4.740.764.000)
Ödenen Temettüleri		-	(100.000.000)
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış)		(66.365.850)	(38.996.730)
Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		-	-
Nakit Ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış)		(66.365.850)	(38.996.730)
Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri		255.677.962	103.639.933
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri	3	189.312.112	64.643.203

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

1. GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Şirket"), Türkiye'de faaliyet göstermekte olup, Genel Müdürlüğü Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No: 215 Kat: 6-7 34394 Şişli, İstanbul, adresinde bulunmaktadır. Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 1996 yılında Türkiye'de kurulmuştur. Ana hissedarı Şirket'in hisselerinin %99,80'ini elinde bulunduran QNB Finansbank A.Ş. olup Şirket'in nihai hissedarı ise Qatar National Bank 'dır ("QNB").

Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca, Şirket, alım satım aracılığı, portföy yönetimi, kurumsal finansman, sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma verme işlemleri, yatırım danışmanlığı, türev araçlarının alım satım aracılığı, kaldıraçlı alım satım işlemleri ve uluslararası yatırımlar, bireysel ve kolektif saklama, fon hizmet birimi hizmeti, Takasbank fon platformu hizmeti, risk yönetimi hizmeti konularında hizmet sunmaktadır.

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla National Bank of Greece SA ("NBG"), Finansbank A.Ş.'de sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisselerinin toplamını 2 Milyar 750 Milyon Avro bedelle Qatar National Bank ("QNB")'ye sattığına dair hisse satış anlaşması imzalamıştır. Hisse devirleri 15 Haziran 2016 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş. ("Bağlı Ortaklık") faaliyet alanı aşağıda açıklanmıştır:

QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.:

QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili Tebliğ hükümleri gereği münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 2018 yılında kurulmuştur. İşletmenin merkezi, Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No: 215/1, Şişli/ İstanbul adresinde bulunmaktadır. QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.'nin %100'ü QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye aittir.

Şirket ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklık ile birlikte "Grup" olarak nitelendirilmektedir. 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Grup'un 192 (31 Aralık 2021: 184) çalışanı bulunmaktadır.

Konsolide Finansal Tabloların Onaylanması

Konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 27 Temmuz 2022 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve bazı düzenleyici kuruluşların onaylanan konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan muhasebe standartları ve TFRS'ye uygunluk beyanı

Grup, yasal defterlerini ve kanuni finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve vergi mevzuatınca belirlenen muhasebe ilkelerine uygun olarak tutmakta ve hazırlamaktadır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Ara dönem özet konsolide finansal tablolar SPK'nın 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Seri II, 14.1 No'lu “Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği” (“Tebliğ”) hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup Tebliğ'in 5. Maddesi'ne istinaden Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) esas alınmıştır. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir. Şirket, özet konsolide finansal bilgilerini Türkiye Muhasebe Standardı 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama”ya (“TMS 34”) uygun olarak hazırlamıştır.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, ara dönemlerde özet konsolide finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

Konsolide Finansal Tabloların Hazırlanış Şekli

Grup'un ilişkitedeki konsolide finansal tabloları SPK tarafından yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlar ile KGK tarafından 15 Nisan 2019 tarihinde yayımlanan TFRS Taksonomisi Hakkında Duyuru'ya uygun olarak sunulmuştur.

Kullanılan Para Birimi

Grup'un konsolide finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Grup'un finansal durumu ve faaliyet sonuçları, konsolide finansal tablolar için sunum para birimi olan Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.

Ölçüm esasları

Konsolide finansal tablolar, finansal araçların yeniden değerlendirilmesi haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

İşletmenin sürekliliği

Grup konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkelerine göre hazırlamıştır.

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

Konsolide finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 29”) göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

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

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.1 Netleştirme/mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hak olması, 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.

2.1.2 Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Şirket'in Bağlı Ortaklıklarına ilişkin bilgiler 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklık	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	Grup'un sermayedeki pay oranı ve oy kullanma hakkı oranı (%)
			31 Aralık 2021
QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100
Bağlı Ortaklık	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	30 Haziran 2022
QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100

Konsolide finansal tablolar, Şirket ve Şirket'in bağlı ortaklıkları tarafından kontrol edilen işletmelerin finansal tablolarını kapsar. Kontrol, Şirket'in aşağıdaki şartları sağlaması ile sağlanır:

- Yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde gücünün olması;
- Yatırım yapılan şirket/varlıktan elde edeceği değişken getirilere açık olması ya da bu getirilere hakkı olması;
- Getiriler üzerinde etkisi olabilecek şekilde gücünü kullanabilmesi.

Yukarıda listelenen kriterlerin en az birinde herhangi bir değişiklik oluşmasına neden olabilecek bir durumun ya da olayın ortaya çıkması halinde Şirket yatırımının üzerinde kontrol gücünün olup olmadığını yeniden değerlendirir.

Şirket'in yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde çoğunluk oy hakkına sahip olmadığı durumlarda, ilgili yatırımın faaliyetlerini tek başına yönlendirebilecek/yönetebilecek şekilde yeterli oy hakkının olması halinde, yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde kontrol gücü vardır. Şirket, aşağıdaki unsurlar da dahil olmak üzere, ilgili yatırımdaki oy çoğunluğunun kontrol gücü sağlamak için yeterli olup olmadığını değerlendirmesinde konuyla ilgili tüm olayları ve şartları göz önünde bulundurur:

- Şirket'in sahip olduğu oy hakkı ile diğer hissedarların sahip olduğu oy hakkının karşılaştırılması;
- Şirket ve diğer hissedarların sahip olduğu potansiyel oy hakları;
- Sözleşmeye bağlı diğer anlaşmalardan doğan haklar; ve
- Şirket'in karar verilmesi gereken durumlarda ilgili faaliyetleri yönetmede (geçmiş dönemlerdeki genel kurul toplantılarında yapılan oylamalar da dahil olmak üzere) mevcut gücünün olup olmadığını gösterebilecek diğer olay ve şartlar.

Bir bağlı ortaklığın konsolidasyon kapsamına alınması Şirket'in bağlı ortaklık üzerinde kontrole sahip olmasıyla başlar ve kontrolünü kaybetmesiyle sona erer. Yıl içinde satın alınan veya elden çıkarılan bağlı ortaklıkların gelir ve giderleri, satın alım tarihinden elden çıkarma tarihine kadar konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosuna dahil edilir.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1.2 Konsolidasyona İlişkin Esaslar (Devamı)

Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelirin her bir kalemi ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aittir. Kontrol gücü olmayan paylar ters bakiye ile sonuçlansa dahi, bağlı ortaklıkların toplam kapsamlı geliri ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aktarılır.

Gerekli olması halinde, Grup'un izlediği muhasebe politikalarıyla aynı olması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tablolarında muhasebe politikalarıyla ilgili düzeltmeler yapılmıştır.

Tüm grup içi varlıklar ve yükümlülükler, özkaynaklar, gelir ve giderler ve Grup şirketleri arasındaki işlemlere ilişkin nakit akışları konsolidasyonda elimine edilir.

Grup'un mevcut bağlı ortaklıklarının sermaye payındaki değişiklikler

Grup'un bağlı ortaklıklarındaki sermaye payında kontrol kaybına neden olmayan değişiklikler özkaynak işlemleri olarak muhasebeleştirilir. Grup'un payı ile kontrol gücü olmayan payların defter değerleri, bağlı ortaklıkların paylarındaki değişiklikleri yansıtmak amacıyla düzeltilir. Kontrol gücü olmayan payların düzeltildiği tutar ile alınan veya ödenen bedelin gerçeğe uygun değeri arasındaki fark, doğrudan özkaynaklarda Grup'un payı olarak muhasebeleştirilir.

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikalarında değişiklik olması halinde raporlar değişen muhasebe politikası ile tutarlı olarak revize edilir. Grup'un 2022 yılı içerisinde muhasebe politikalarında bir değişiklik olmamıştır.

2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Grup'un cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

2.4 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Konsolide Finansal Tablolarının Yeniden Düzenlenmesi

Grup'un finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup'un özet konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Grup, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla özet konsolide finansal durum tablosunu 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış konsolide finansal durum tablosu ile 1 Ocak – 30 Haziran 2022 ara hesap dönemine ait özet konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak – 30 Haziran 2021 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir. Gerek görüldüğü takdirde cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmektedir.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumla

i) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2 (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.
- **TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri’nde yapılan değişiklikler - TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.
- **TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

ii) 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - **TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 ‘Maddi Duran Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

- **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

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

- **TMS 1, “Finansal Tabloların Sunuluşu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'de bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’, Aralık 2021’de değiştirildiği şekliyle;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TFRS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik TMS 34 standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile ve 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

2.7. Bölümlere Göre Raporlama

Bölümlere göre raporlamayı gerektirecek herhangi bir farklı faaliyet alanı ve farklı coğrafi bölge bulunmamaktadır.

3. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Bankadaki nakit	189.318.648	255.740.137
<i>Vadesiz mevduat</i>	<i>172.562.109</i>	<i>152.517.959</i>
<i>Vadesi üç aydan kısa olan vadeli mevduat</i>	<i>16.756.539</i>	<i>103.222.178</i>
Diğer nakit benzerleri	3	3
Toplam	189.318.651	255.740.140

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla bankalarda tutulan müşteri bakiyesi tutarı 92.351.176 TL'dir (31 Aralık 2021: 110.549.336 TL). 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla bankalardaki mevduatın 113.862.793 TL'si (31 Aralık 2021: 231.718.827 TL) ilişkili bankalar ve kuruluşlardadır (Dipnot 22).

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla bankalardaki vadeli mevduatın faiz ve vade detayı aşağıdaki gibidir:

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2022
TL	%14,25	1 Temmuz 2022	16.756.539
			16.756.539

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2021
TL	%22,00	3 Ocak 2022	103.222.178
			103.222.178

Grup'un 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla nakit akım tablolarında nakit ve nakit benzeri değerleri içinden faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir.

	30 Haziran 2022	30 Haziran 2021
Nakit ve nakit benzerleri	189.318.651	64.644.885
Faiz tahakkukları	(6.539)	(1.682)
Toplam	189.312.112	64.643.203

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

4. FİNANSAL YATIRIMLAR

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
<i>Gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar</i>		
BİST’de işlem gören hisse senetleri	81.782.806	76.317.505
Özel kesim tahvilleri ve bonoları	-	37.490.172
Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	11.334.235	14.720.247
Toplam	93.117.041	128.527.924

Grup’un 30 Haziran 2022 itibarıyla portföyünde ilişkili kuruluşa ait özel kesim tahvil ve bonoları bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: 35.497.062).

Uzun Vadeli Finansal Yatırımlar	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
<i>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</i>		
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	26.667.704	14.404.434
Borsa İstanbul A.Ş. (*)	1.517.254	1.517.254
IBTECH Uluslararası Bilişim İletişim Arşt. San. Tic. A.Ş.	6.000	6.000
QNB Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	7	7
BANTAŞ Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	3	3
Toplam	28.190.968	15.927.698

(*) Grup, sahibi bulunduğu Borsa İstanbul A.Ş.’ye ait 15.971.094 adet, 159.711 TL nominal (31 Aralık 2021: 15.971.094 adet, 159.711 TL nominal) C grubu pay senetlerini Borsa İstanbul A.Ş.’nin 15.01.2018 tarihli 2018-6 no.lu duyurusundaki beheri 0,095 TL teklif fiyatı ile değerlemiştir.

5. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İlişkili taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	1.508.699	3.398.302
Kiralama işlemlerinden borçlar (Dipnot 26)	1.508.699	3.398.302
İlişkili olmayan taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	1.084.609.726	316.200.856
Borsa Para Piyasası’na ("BPP") borçlar	330.321.591	255.373.923
İhraç edilen borçlanma araçları	750.472.504	59.484.785
Ters repo işlemlerinden sağlanan fonlar	3.815.631	1.342.148
İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	373.756	366.091
Kiralama işlemlerinden borçlar	373.756	366.091
İlişkili olmayan taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	382.207	518.266
Kiralama işlemlerinden borçlar	382.207	518.266
Toplam	1.086.874.388	320.483.515

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

5. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR (Devamı)

İhraç edilen borçlanma aracının detayı aşağıdaki gibidir:

İHRAÇ TÜRÜ	ISIN KODU	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Gün	Nominal	Oran (%)
Finansman Bonosu	TRFFNYM82217	26/04/2022	02/08/2022	98	80,000,000	18
Finansman Bonosu	TRFFNYM72218	06/05/2022	14/07/2022	69	55,000,000	17.9
Finansman Bonosu	TRFFNYM82225	24/06/2022	09/08/2022	46	118,800,000	23.5
Finansman Bonosu	TRFFNYM82233	30/06/2022	04/08/2022	35	111,500,000	24

İHRAÇ TÜRÜ	ISIN KODU	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Gün	Nominal	Kar payı getiri oranı(%)
Kira Sertifikası	TRDQFVK82215	27/04/2022	03/08/2022	98	100,000,000	17.2
Kira Sertifikası	TRDQFVK52317	09/05/2022	02/05/2022	358	100,000,000	23.5
Kira Sertifikası	TRDQFVK92214	22/06/2022	14/09/2022	84	185,000,000	23

6. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Ticari Alacaklar	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Kredili müşterilerden alacaklar	952.197.015	447.708.608
Müşterilerden alacaklar	126.698.388	28.298.588
Takas ve Saklama Merkezinden alacaklar	14.500.405	17.407.749
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Dipnot 22)	393.955.324	581.713
Şüpheli ticari alacaklar	3.530.937	4.117.645
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı	(3.530.937)	(4.117.645)
Diğer ticari alacaklar	10.792.586	2.156.663
Toplam	1.498.143.718	496.153.321

Kısa Vadeli Ticari Borçlar	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Müşterilere borçlar	133.929.854	105.837.093
İlişkili taraflara ticari borçlar (Not: 22)	9.516.392	7.873.458
Satıcılar	2.091.901	6.862.221
Diğer ticari borçlar	889.585	5.418.045
Açığa satış işlemleri	1.437.260	4.893.681
Toplam	147.864.992	130.884.498

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

7. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Diğer Alacaklar	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Verilen depozito ve teminatlar	90.852.018	69.791.814
VİOP işlemleri için verilen teminatlar	58.326.413	59.600.779
Ödünç menkul kıymetler için verilen teminatlar	63.512.334	4.195.342
Diğer alacaklar	4.515.412	2.360.619

Toplam **217.206.177** **135.948.554**

Kısa Vadeli Diğer Borçlar	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek vergi ve fonlar	20.455.267	23.973.978
Ödünç menkul kıymetler için alınan teminatlar	907.308	70.943

Toplam **21.362.575** **24.044.921**

Uzun Vadeli Diğer Alacaklar	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
VİOP işlem teminatları	23.822.917	8.112.676
Verilen depozito ve teminatlar	2.004.318	1.244.750
BİST teminatları	135.000	135.000
BPP teminatları	10.000	10.000

Toplam **25.972.235** **9.502.426**

8. KULLANIM HAKLARI VARLIKLARI

30 Haziran 2022 itibarı ile kullanım hakları varlıkları 2.152.251 TL'dir. (31 Aralık 2021: 4.201.177 TL)

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR

Maliyet değeri	Makine ve teçhizatlar	Taşıtlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	13.425.902	5.668.452	521.483	2.238.669	21.854.506
Alımlar	3.357.785	2.705.818	-	-	6.063.603
Çıkışlar	(30.640)	(607.860)	-	-	(638.500)
30 Haziran 2022 Kapanış Bakiyesi	16.753.047	7.766.410	521.483	2.238.669	27.279.609
Birikmiş amortismanlar					
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(7.506.171)	(1.541.654)	(515.053)	(1.884.950)	(11.447.828)
Dönem gideri	(1.009.599)	(596.253)	(5.085)	(49.150)	(1.660.087)
Çıkışlar	17.418	410.306	-	-	427.724
30 Haziran 2022 Kapanış Bakiyesi	(8.498.352)	(1.727.601)	(520.138)	(1.934.100)	(12.680.191)
30 Haziran 2022 İtibarıyla Net Defter Değeri	8.254.695	6.038.809	1.345	304.569	14.599.418

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Maliyet değeri	Makine ve teçhizatlar	Taşıtlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	10.136.567	1.438.108	516.079	2.191.001	14.281.755
Alımlar	3.349.362	4.230.344	5.404	47.668	7.632.778
Çıkışlar	(60.027)	-	-	-	(60.027)
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	13.425.902	5.668.452	521.483	2.238.669	21.854.506
Birikmiş amortismanlar					
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(6.368.849)	(604.019)	(505.036)	(1.788.150)	(9.266.054)
Dönem gideri	(1.185.338)	(937.635)	(10.017)	(96.800)	(2.229.790)
Çıkışlar	48.016	-	-	-	48.016
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	(7.506.171)	(1.541.654)	(515.053)	(1.884.950)	(11.447.828)
31 Aralık 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri	5.919.731	4.126.798	6.430	353.719	10.406.678

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

10. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maliyet Değeri	Haklar	Bilgisayar yazılımları	Toplam
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	5.862.835	9.888.582	15.751.417
Alımlar	1.756.687	300.700	2.057.387
Çıkışlar	-	-	-
30 Haziran 2022 Kapanış Bakiyesi	7.619.522	10.189.282	17.808.804
Birikmiş İtfa Payları			
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	(2.328.087)	(6.071.378)	(8.399.465)
Dönem gideri	(695.775)	(330.221)	(1.025.996)
Çıkışlar	-	-	-
30 Haziran 2022 Kapanış Bakiyesi	(3.023.862)	(6.401.599)	(9.425.461)
30 Haziran 2022 İtibarıyla Net Defter Değeri	4.595.660	3.787.683	8.383.343
Maliyet Değeri			
Haklar	Bilgisayar yazılımları	Toplam	
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	2.745.741	9.105.394	11.851.135
Alımlar	3.117.094	875.949	3.993.043
Çıkışlar	-	(92.761)	(92.761)
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	5.862.835	9.888.582	15.751.417
Birikmiş İtfa Payları			
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(1.440.889)	(5.618.000)	(7.058.889)
Dönem gideri	(887.198)	(453.378)	(1.340.576)
Çıkışlar	-	-	-
31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi	(2.328.087)	(6.071.378)	(8.399.465)
31 Aralık 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri	3.534.748	3.817.204	7.351.952

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

11. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla şarta bağlı yükümlülükler aşağıdaki gibidir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
30 Haziran 2022			
Bankalarda Müşteri Adına Saklanan	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	5.703.574.379	1,000	5.703.574.379
DTHB nominal değeri – TL	705.007.348	1,000	705.007.348
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları - TL	2.560.938.399	1,000	2.560.938.399
Mevduat – TL	107.089.125	1,000	107.089.125
Yatırım fonu – TL	2.003.922.722	1,000	2.003.922.722
Repo – TL	534.265.630	1,000	534.265.630
DTHB nominal değeri – EURO	538.893.852	17,3701	9.360.640.099
DTHB nominal değeri - ABD Doları	164.429.835	16,6614	2.739.631.253
Mevduat - ABD Doları	115.548.899	16,6614	1.925.206.432
Mevduat – EURO	4.601.495	17,3701	79.928.430
Mevduat - CHF	1.020	17,3698	17.717
Mevduat-GBP	180.279	20,1752	3.637.171
Toplam			25.723.858.705

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
31 Aralık 2021			
Bankalarda Müşteri Adına Saklanan	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	5.329.078.974	1,000	5.329.078.974
DTHB nominal değeri – TL	723.624.725	1,000	723.624.725
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları - TL	2.137.259.689	1,000	2.137.259.689
Mevduat – TL	338.347.923	1,000	338.347.923
Yatırım fonu – TL	1.470.893.399	1,000	1.470.893.399
Repo – TL	1.044.992.148	1,000	1.044.992.148
DTHB nominal değeri – EURO	516.026.852	15,0867	7.785.142.308
DTHB nominal değeri - ABD Doları	105.130.835	13,3290	1.401.288.900
Mevduat - ABD Doları	91.296.388	13,3290	1.216.889.556
Mevduat – EURO	4.683.999	15,0867	70.666.088
Mevduat - CHF	1.020	14,5602	14.851
Mevduat-GBP	115	17,9667	2.066
Toplam			21.518.200.627

- 30 Haziran 2022 itibarı ile Pay Piyasası işlemleri için Takasbank'a 26.458.686 TL tutarında teminat verilmiştir (31 Aralık 2021: 18.154.458 TL).
- 30 Haziran 2022 tarihi itibarı ile 23.812.916 TL tutarında VİOP'a Garanti Fonu teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 8.112.676 TL).

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

12. TAAHHÜTLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

13. KISA VADELİ KARŞILIKLAR

30 Haziran 2022 tarihi itibarı ile Grup'un Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
İkramiye karşılığı	22.136.982	16.685.227
İzin karşılığı	1.482.248	507.601
Diğer karşılıklar	2.055.516	2.055.516
Toplam	25.674.746	19.248.344
Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
BİST Borsa payı, takas saklama gider karşılığı	6.592.639	5.974.793
Kaldıraçlı ve uluslararası işlem gider karşılığı	4.643.758	4.643.758
Organizasyon gider karşılığı	3.456.559	2.300.726
Dava Karşılığı	1.373.685	1.293.270
Diğer karşılıklar	679.415	153.796
31 Aralık itibarıyla karşılık	16.746.056	14.366.343

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla Grup'un davalı olduğu davaların toplam tutarı yaklaşık 1.373.685 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.293.270 TL). Grup yönetimi devam eden davalar ile ilgili olarak, 1.373.685 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2021: 1.293.270 TL).

14. ÖZKAYNAKLAR

Sermaye / Karşılıklı İştirak Sermaye Düzeltmesi

30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	(%)	30 Haziran 2022	(%)	31 Aralık 2021
QNB Finansbank A.Ş.		199.600.000	%99,80	199.600.000
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.		400.000	<1	400.000
Tarihi değerle sermaye		200.000.000	100,00	200.000.000
Sermaye düzeltmesi farkları		3.313.989		3.313.989
		203.313.989		203.313.989

Şirket'in tescil edilmiş sermayesi beheri 1 TL değerinde 200.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Şirket'in 23 Mart 2022 tarihinde yapılan 2021 yılı Olağan Genel Kurulu'nda temettü dağıtımı veya sermaye artırımı kararı alınmamıştır.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Şirket ana sözleşmenin 21'inci Maddesi gereği net dönem karından 1'inci yedek akçe ve 1'inci temettü ayrılır. Bu tutarın indirilmesinden sonra kalan karın %10'una kadar kısmı Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ve Grup çalışanlarına dağıtılabilir. Karın geriye kalan kısmı Genel Kurul'un tespit edeceği şekil ve suretle tasdik ve tevzii edilir.

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Yasal yedekler	57.123.694	47.532.217
Toplam	57.123.694	47.532.217

Yasal yedekler Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci tertip yasal yedeklerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedekler, tüm yedekler tarihi (enflasyona göre endekslenmemiş) ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar, geçmiş dönem ticari karının yıllık %5'i oranında ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler, birinci tertip yasal yedek ve temettülerden sonra, tüm nakdi temettü dağıtımları üzerinden yıllık %10 oranında ayrılır.

Geçmiş Yıl Karları

Grup'un 30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla konsolide bilançosunda geçmiş yıl karları 277.114.186 TL'dir. (31 Aralık 2021: 103.651.392 TL).

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler

Grup'un bilançosunda kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir/(gider) hesabı altında vergi sonrası 2.000.773 TL tutarında tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı (31 Aralık 2021: 2.000.773 TL Kayıp) ve vergi sonrası 19.250.903 TL tutarında özkaynağa dayalı finansal araç yatırımdan kaynaklı birikmiş diğer kapsamlı gelir bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 7.857.474 TL).

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

15. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

Hasılat	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Devlet tahvili satışları	16.697.710.456	8.268.994.884	68.802.204.930	28.618.879.208
Hisse senetleri satışları	4.848.047.659	2.741.874.073	3.664.974.082	1.641.532.539
Özel sektör tahvili ve sukuk satışları	5.242.514.818	3.065.905.923	1.487.996.952	746.357.604
Banka bonusu satışları	56.781.222	43.232.220	42.578.290	6.598.760
Kira Sertifikası Satışları	444.605.378	393.110.766	-	-
Hazine Bonusu Satışları	-	-	2.436	2.436
	27.289.659.533	14.513.117.866	73.997.756.690	31.013.370.547
Satışların Maliyeti (-)				
Devlet tahvili alımları	(16.693.029.851)	(8.266.395.740)	(68.777.581.533)	(28.607.880.016)
Hisse senetleri alımları	(4.797.232.813)	(2.713.142.468)	(3.652.153.795)	(1.636.477.068)
Özel sektör tahvili ve sukuk alımları	(5.201.007.444)	(3.041.460.088)	(1.471.883.179)	(738.341.647)
Banka bonusu alımları	(56.662.100)	(43.113.115)	(42.561.666)	(6.594.882)
Kira Sertifikası Alımları	(444.605.378)	(393.110.766)	-	-
Hazine Bonusu Alımları	-	-	(2.435)	(2.435)
	(27.192.537.586)	(14.457.222.177)	(73.944.182.608)	(30.989.296.048)
Hizmet Gelirleri	238.287.886	144.507.128	135.826.405	50.208.087
Hisse senedi alım/satım aracılık kom.	85.647.618	47.982.267	68.761.601	20.128.849
Kaldıraçlı alım satım işlemleri aracılık komisyonları	19.231.674	10.302.724	10.434.490	4.078.816
Yabancı Menkul Kıymet Aracılık Gelirleri	12.667.589	5.689.520	12.677.643	4.369.801
Vadeli işlemler alım/satım aracılık komisyonları	27.753.655	15.301.605	16.864.296	7.643.460
Halka arz aracılık ve yönetim komisyonları	67.677.913	50.767.992	9.798.707	6.595.257
Repo-ters repo aracılık komisyonları	935.443	454.370	3.986.032	2.365.983
Yatırım fonu satış komisyonları	15.660.720	8.838.580	4.200.225	2.481.715
Portföy yönetim komisyonları	-	-	20.073	807
Varant komisyon gelirleri	401.304	196.457	222.205	57.350
Devlet iç borçlanma sen.alım/satım aracılık komisyonları	322.606	180.249	88.098	26.725
Diğer komisyon ve gelirler	7.989.364	4.793.364	8.773.035	2.459.324
Hizmet Gelirlerinden İndirimler (-)	(44.043.777)	(26.008.290)	(26.060.273)	(9.190.404)
Acentelere ödenen komisyonlar (-)	(44.041.441)	(26.006.028)	(26.059.927)	(9.190.233)
Müşterilere komisyon iadeleri (-)	(2.336)	(2.262)	(346)	(171)
Hizmet gelirleri, net	194.244.109	118.498.838	109.766.132	41.017.683
Ticari faaliyetlerden brüt kar	291.366.056	174.394.527	163.340.214	65.092.182
Müşterilerden alınan faiz gelirleri	86.837.866	50.593.601	45.217.743	23.257.180
Vadeli işlem karları / zararları (net)	13.667.164	9.517.051	5.928.540	(118.398)
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	100.505.030	60.110.652	160.912.415	64.156.465
Brüt Kar	391.871.086	234.505.179	214.486.497	88.230.964

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

16. PAZARLAMA GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Viop işlem payları	(12.594.141)	(6.769.952)	(8.467.244)	(3.163.743)
Hisse senedi işlem payları	(9.955.896)	(5.776.300)	(7.752.652)	(2.245.208)
Takas ve saklama giderleri	(7.666.061)	(4.511.467)	(5.147.133)	(2.276.164)
SGMK işlem payları	(974.304)	(585.858)	(3.243.587)	(1.875.557)
Reklam, ilan, tanıtım giderleri	(870.897)	(482.653)	(603.739)	(318.655)
Hisse emir iptal gideri	(713.554)	(391.019)	(590.055)	(192.847)
Diğer	(1.132.392)	(769.925)	(358.095)	(198.491)
	(33.907.245)	(19.287.174)	(26.162.505)	(10.270.665)

17. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Personel ücret ve giderleri	(66.031.664)	(36.927.121)	(34.457.725)	(16.155.612)
Bilgi işlem giderleri	(23.499.425)	(12.509.002)	(13.603.129)	(7.064.173)
Vergi, resim, harç giderleri	(8.994.296)	(4.764.898)	(5.123.459)	(1.955.005)
Amortisman ve itfa payı giderleri	(5.276.407)	(2.751.764)	(3.900.782)	(2.096.179)
Komisyon giderleri	(1.944.477)	(897.036)	(602.806)	(377.232)
Haberleşme giderleri	(1.829.182)	(988.710)	(1.604.553)	(757.733)
İşletme giderleri	(1.320.400)	(686.368)	(744.383)	(406.938)
Ulaşım giderleri	(663.354)	(452.994)	(134.324)	(62.946)
Sigorta giderleri	(509.337)	(286.558)	(611.915)	(316.212)
Dışarıdan sağ. fayda ve hizmetler	(467.734)	(133.695)	(441.836)	(324.988)
Eğitim ve abonelik giderleri	(416.278)	(240.798)	(449.924)	(193.402)
Diğer	(8.027.507)	(4.231.194)	(1.969.142)	(879.719)
	(118.980.061)	(64.870.138)	(63.643.978)	(30.590.139)

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

18. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER / (GİDERLER)

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait diğer faaliyetlerden gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Esas faaliyetlerden diğer gelirler				
Kur farkı gelirleri	101.142.004	66.666.215	55.219.662	25.941.868
Faiz gelirleri	26.664.924	12.784.851	16.178.938	8.888.321
Saklama ve Fon operasyon hizmeti	13.977.561	7.991.189	5.152.612	2.887.355
Hisse borsa payı gelirleri	4.253.587	2.379.487	3.473.082	1.038.072
Finansal varlıklar değer artışları	89.435	(859.392)	668.978	574.065
Konusu kalmayan karşılıklar	1.551.937	756.086	816.147	304.752
Döviz işl. ve evalüasyon gelirleri	11.647.730	3.833.735	897.405	428.551
Yatırım Danışmanlığı Gelirleri	780.000	390.000	600.000	300.000
Menkul kıymet işlem karları	1	1	297	297
Temettü gelirleri	1.681.514	626.700	586.131	361.548
Diğer	7.100.206	3.560.622	5.405.500	1.813.808
	168.888.899	98.129.494	88.998.752	42.538.637

30 Haziran 2022 ve 30 Haziran 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait diğer faaliyetlerden giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Esas faaliyetlerden diğer giderler				
Kur farkı giderleri	(77.467.842)	(48.121.846)	(48.594.914)	(21.949.618)
Repo faiz giderleri	(4.556.739)	(2.523.977)	(22.636.364)	(10.409.008)
Diğer faiz giderleri	(3.212.803)	(2.102.919)	(1.870.582)	(1.054.860)
Uluslararası Piyasa İşlemleri Komisyon Gideri	(3.690.510)	(1.717.890)	(3.538.623)	(1.134.668)
Kaldıraçlı işlem swap giderleri	(5.081.671)	(3.391.008)	(1.532.597)	(725.989)
Finansal varlıklar değer azalışları	-	-	(2.968.696)	(896.026)
Menkul kıymet işlem zararları	(6.398.506)	(6.398.506)	(1.292)	(125)
Döviz işl. ve evalüasyon giderleri	(10.520.883)	(4.968.458)	(421.657)	(203.657)
Diğer	(3.242.147)	(1.860.733)	(1.323.027)	(177.257)
	(114.171.101)	(71.085.337)	(82.887.752)	(36.551.208)

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

19. FİNANSMAN GİDERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Faiz giderleri				
- İhraç edilen borçlanma araçları	(14.387.558)	(10.670.200)	-	-
- Banka Kredileri	(166.814)	(146.828)	(539.617)	(236.270)
- Kiralama Varlıkları Finansman Gideri	(339.244)	(150.695)	(164.121)	(21.093)
- Borsa Para Piyasası	(28.768.654)	(16.396.069)	(9.503.562)	(5.155.642)
	(43.662.270)	(27.363.792)	(10.207.300)	(5.413.005)

20. VERGİ

Cari dönem vergisiyle ilgili yükümlülükler	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Cari kurumlar vergisi karşılığı	67.232.007	60.680.333
Eksi: Peşin ödenen geçici vergi ve kesintiler	(24.177.447)	(47.680.477)
Dönem karı vergi yükümlülüğü	43.054.560	12.999.856

	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Nisan - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021
Vergi gideri				
Cari kurumlar vergisi gideri	(67.232.007)	(43.803.143)	(31.542.050)	(16.234.427)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	5.530.788	4.717.843	1.911.694	1.347.830
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri (-)	(61.701.219)	(39.085.300)	(29.630.356)	(14.886.597)

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

20. VERGİ (Devamı)

Kurumlar Vergisi

Şirket ve bağlı ortaklıkları, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Grup’un cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için konsolide finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır. Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi yükümlülükleri, konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın on yedinci günü akşamına kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir.

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla özet konsolide finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olacaktır. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olmuş, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınmaktadır.

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

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

20. VERGİ (Devamı)

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.

Türk Vergi Mevzuatı, ana şirket ve onun bağlı ortaklıklarına konsolide vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermediğinden, konsolide finansal tablolarda da yansıtıldığı üzere, vergi karşılıkları her bir işletme bazında ayrı olarak hesaplanmıştır. Bu kapsamda konsolide finansal tablolarda konsolide edilen işletmelere ait ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri de netleştirilmeden ayrı olarak gösterilmiştir.

21. HİSSE BAŞINA KAZANÇ

TMS 33 "Hisse Başına Kazanç" standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildir. Grup'un hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, ekli özet konsolide finansal tablolarda hisse başına kazanç / (kayıp) hesaplanmamıştır.

22. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

QNB Finansbank A.Ş.'deki mevduat	30 Haziran 2022	31 Aralık 2021
Vadesiz mevduat	113.862.793	128.496.648
Vadeli mevduat	16.756.539	103.222.179
Toplam	130.619.332	231.718.827

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların ve diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Diğer ticari alacaklar	Toplam
Qatar National Bank	325.628	325.628
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	105.846	105.846
QNB Finansbank A.Ş.	1.057.851	1.057.851
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	392.080.721	392.080.721
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	385.278	385.278
Toplam	393.955.324	393.955.324

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

22. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların ve diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	DİĞER ticari alacaklar	Toplam
Qatar National Bank	443.401	443.401
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	138.312	138.312
Toplam	581.713	581.713

30 Haziran 2022 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	Acente komisyon borçları	Kiralama İşlemlerinden Borçlar	Diğer Ticari Borçlar	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	9.512.352	1.508.699	-	11.021.051
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	4.040	4.040
Toplam	9.512.352	1.508.699	4.040	11.025.091

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	Acente komisyon borçları	Kiralama İşlemlerinden Borçlar	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	7.873.458	3.398.302	11.271.760
Toplam	7.873.458	3.398.302	11.271.760

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	ÖST Faiz gelirleri	Kur farkı gelirleri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	1.456	2.508.000	126.884	4.138.352	10.614.615	780.000	18.169.307
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	990.116	-	-	-	-	811.860	1.801.976
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	32.661	-	-	1.795.773	-	1.828.434
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	38.549	-	92.931	-	2.795.288	-	2.926.768
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	-	-	538.200	538.200
Toplam	1.030.121	2.508.000	252.476	4.138.352	15.205.676	2.130.060	25.264.685

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

22. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	ÖST Faiz gelirleri	Kur farkı gelirleri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	1.821	1.510.325	-	1.925.787	5.811.855	600.000	9.849.788
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	1.969.817	-	-	-	-	369.480	2.339.297
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	228	-	1.174.586	-	1.174.814
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	2.083.208	-	2.083.208
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	-	-	455.400	455.400
	1.971.638	1.510.325	228	1.925.787	9.069.649	1.424.880	15.902.507

30 Haziran 2022 tarihi itibarıyla ilişkili taraflara ödenen giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Kullanım hakkı varlıkları giderleri	Acentelere ödenen komisyonlar	Komisyon giderleri	Kur farkı giderleri	Faiz giderleri	Diğer giderler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	2.368.632	44.041.441	11.395	4.062.323	401.816	1.522.865	52.408.472
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	4.040	4.040
QNB E Finans	-	-	-	-	-	6.551	6.551
	2.368.632	44.041.441	11.395	4.062.323	401.816	1.533.456	52.419.063

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla ilişkili taraflara ödenen giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Kullanım hakkı varlıkları giderleri	Acentelere ödenen komisyonlar	Komisyon giderleri	Kur farkı giderleri	Faiz giderleri	Diğer giderler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	2.098.652	26.059.927	10.064	1.947.991	662.146	420.337	31.199.117
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	-	-
QNB E Finans	-	-	-	-	-	354	354
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-	4.995	-	-	-	4.995
	2.098.652	26.059.927	15.059	1.947.991	662.146	420.691	31.204.466

Üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler	1 Ocak - 30 Haziran 2022	1 Ocak - 30 Haziran 2021
Ücretler ve kısa vadeli faydalar	7.923.918	4.123.206
Kıdem tazminatı karşılıkları	706.002	466.146
Toplam	8.629.920	4.589.352

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Kredi riski

Kullanılan krediler için, karşı tarafın anlaşma yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan bir risk mevcuttur. Bu risk derecelendirmeler veya belli bir kişiye kullanılan kredinin sınırlandırılmasıyla yönetilmektedir. Kredi riski, ayrıca, kredi verilen müşterilerden alınan ve borsada işlem gören hisse senetlerinin teminat olarak elde tutulması suretiyle de yönetilmektedir.

Kur riski

Yabancı para varlıklar, yükümlülükler ve bilanço dışı yükümlülüklerle sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkilere kur riski denir. 30 Haziran 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU

	30 Haziran 2022				31 Aralık 2021			
	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer
1. Ticari alacaklar	67.786.583	4.068.481	-	-	58.395.474	4.381.084	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka hesapları dahil)	71.522.481	4.284.824	7.334	194	16.522.140	1.203.288	31.991	48
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar(1+2+3)	139.309.064	8.353.305	7.334	194	74.917.614	5.584.372	31.991	48
5. Ticari alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6a. Parasal finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Duran varlıklar (5+6+7)	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam varlıklar (4+8)	139.309.064	8.353.305	7.334	194	74.917.614	5.584.372	31.991	48
10. Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Kısa vadeli yükümlülükler (10+11+12)	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
16a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
16b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Uzun vadeli yükümlülükler (14+15+16)	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Toplam yükümlülükler (13+17)	-	-	-	-	-	-	-	-
19. Finansal durum tablosuDışı Döviz Cinsinden Türev Araçların Net Varlık/(Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	(104.415.691)	(6.266.922)	-	-	(80.638.348)	(6.049.842)	-	-
19a. Aktif Karakterli Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-
19b. Pasif Karakterli Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	(104.415.691)	(6.266.922)	-	-	80.638.348	6.049.842	-	-
20. Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (9-18+19)	34.893.373	2.086.383	7.334	194	(5.720.734)	(465.470)	31.991	48
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	139.309.064	8.353.305	7.334	194	74.917.614	5.584.372	31.991	48
22. Döviz hedge'i için kullanılan finansal araçların toplam gerçeğe uygun değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
23. Döviz varlıklarının hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-
24. Döviz yükümlülüklerinin hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

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

Aşağıdaki tablo Grup'un döviz kurundaki %10'luk artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. %10'luk oran, Grup içinde kur riskinin raporlanması sırasında kullanılan orandır. Aşağıda belirtilen tutarlar %10'luk bir oran artışının gerçekleşmesi durumunda ortaya çıkacak etkiyi göstermektedir. Aynı tutarda bir oran azalışının gerçekleşmesi durumunda gelir tablosu aşağıdaki tutarların tersi yönünde etkilenecektir.

Kur riskine duyarlılık

	Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu 30 Haziran 2022		Özkaynaklar	
	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	13.917.776	(13.917.776)	13.917.776	(13.917.776)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(10.441.569)	10.441.569	(10.441.569)	10.441.569
ABD Doları net etki	3.476.207	(3.476.207)	3.476.207	(3.476.207)
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık / yükümlülüğü	12.739	(12.739)	12.739	(12.739)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	12.739	(12.739)	12.739	(12.739)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	391	(391)	391	(391)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	391	(391)	391	(391)
	3.489.337	(3.489.337)	3.489.337	(3.489.337)

	Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu 31 Aralık 2021		Özkaynaklar	
	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	(620.425)	620.425	(620.425)	620.425
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
ABD Doları net etki	(620.425)	620.425	(620.425)	620.425
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık / yükümlülüğü	48.264	(48.264)	48.264	(48.264)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	48.264	(48.264)	48.264	(48.264)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	86	(86)	86	(86)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	86	(86)	86	(86)
	(572.075)	572.075	(572.075)	572.075

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

24. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların kategorileri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2022	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	2.051.948.790	2.051.948.790
Nakit ve nakit benzerleri	189.318.651	189.318.651
Finansal yatırımlar	121.308.009	121.308.009
Ticari alacaklar	1.498.143.718	1.498.143.718
Diğer alacaklar	243.178.412	243.178.412
Finansal yükümlülükler	1.255.728.199	1.255.728.199
Ticari borçlar	147.864.992	147.864.992
Finansal borçlar	1.086.500.632	1.086.500.632
Diğer borçlar	21.362.575	21.362.575
31 Aralık 2021	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	1.041.800.063	1.041.800.063
Nakit ve nakit benzerleri	255.740.140	255.740.140
Finansal yatırımlar	144.455.622	144.455.622
Ticari alacaklar	496.153.321	496.153.321
Diğer alacaklar	145.450.980	145.450.980
Finansal yükümlülükler	475.046.843	475.046.843
Ticari borçlar	130.884.498	130.884.498
Finansal borçlar	320.117.424	320.117.424
Diğer borçlar	24.044.921	24.044.921

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, bilgili ve istekli taraflar arasında, piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleşen işlemlerde, bir varlığın karşılığında el değiştirebileceği veya bir yükümlülüğün karşılanabileceği değerdir.

Grup, finansal araçlarının tahmini gerçeğe uygun değerlerini halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Bununla birlikte, piyasa bilgilerini değerlendirip gerçeğe uygun değerleri tahmin edebilmek, yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Grup'un cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olamaz.

Gerçeğe uygun değerlerinin tahmin edilmesi pratikte mümkün olan finansal araçlarının gerçeğe uygun değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

24. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Finansal varlıklar:

Nakit ve nakit benzeri değerler kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir. Devlet iç borçlanma senetlerinin ve hisse senetlerinin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde piyasa fiyatları esas alınır.

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.

Gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin seviye sınıflamaları aşağıdaki gibidir:

	Raporlama tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer seviyesi			
	30 Haziran 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	93.117.041	93.117.041	-	-
Borçlanma senetleri	11.334.235	11.334.235	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	81.782.806	81.782.806	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	28.184.958	-	1.517.254	26.667.704
Diğer Menkul Değerler (*)	28.184.958	-	1.517.254	26.667.704
Toplam	121.301.999	93.117.041	1.517.254	26.667.704

	Raporlama tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer seviyesi			
	31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	128.527.924	128.527.924	-	-
Borçlanma senetleri	52.210.419	52.210.419	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	76.317.505	76.317.505	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	15.921.688	-	1.517.254	14.404.434
Diğer Menkul Değerler (*)	15.921.688	-	1.517.254	14.404.434
Toplam	144.449.612	128.527.924	1.517.254	14.404.434

(*) Halka açık olmayan 6.010 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 HAZİRAN 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

25. SERMAYE YETERLİLİĞİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Grup, Sermaye Piyasası Kurulu’nun Seri: V No:34 sayılı Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği’ne (“Tebliğ Seri: V No: 34”) uygun olarak sermayesini tanımlamakta ve yönetmektedir. Söz konusu Tebliğ’e göre aracı kurumların öz sermayesi, Tebliğ Seri: V No: 34’te getirilen değerlendirme hükümleri çerçevesinde, değerlendirme günü itibariyle hazırlanmış bilançolarında yer alan ve aracı kurumun net aktif toplamının ortaklık tarafından karşılanan kısmını ifade eden tutarların yer aldığı grubu oluşturur.

Grup, ilgili tebliğle belirlenen sermaye yeterliliği şartlarını yerine getirmektedir.

26. FİNANSAL TABLOLARIN ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

27. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Grup, 13 Temmuz 2022 tarihinde, 14 Temmuz 2022 vade başlangıcı ve 12 Ekim 2022 itfa tarihli olarak, TRFFNYME2223 ISIN kodlu, 150.020.000 TL nominal bedelli %27 oran ile finansman bonusu ihracında bulunmuştur.

.....