

**QNB FİNANS YATIRIM MENKUL
DEĞERLER ANONİM ŞİRKETİ VE BAĞLI
ORTAKLIKLARI**

**1 Ocak – 30 Haziran 2020 Ara Hesap Dönemine Ait Özet Konsolide
Finansal Tablolar ve Sınırlı Bağımsız Denetim Raporu**



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Ara Dönem Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi' nin (Şirket) ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının (hep birlikte grup olarak anılacaktır) 30 Haziran 2020 tarihli ilişikteki ara dönem özet konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özet konsolide özkaynak değişim tablosunun ve özet konsolide nakit akış tablosu ile açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal tabloların Türkiye Muhasebe Standardı 34, Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı'na (TMS 34) uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet konsolide finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 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 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Temmuz 2020
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER

Sayfa

Özet Konsolide Finansal Durum Tablosu	3-4
Özet Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu.....	5-6
Özet Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	7
Özet Konsolide Nakit Akış Tablosu	8
Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar	9-37

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları**30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait****Özet Konsolide Finansal Durum Tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)*

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		(Sınırlı Bağımsız	(Bağımsız
		Denetimden	Denetimden
		Geçmiş)	Geçmiş)
Varlıklar	Not	30 Haziran	31 Aralık
		2020	2019
DÖNEN VARLIKLAR		1.312.319.832	855.810.749
Nakit ve Nakit benzerleri	3	169.766.662	349.110.273
Finansal Yatırımlar	4	65.141.898	47.953.442
Ticari Alacaklar	6	1.037.150.738	425.393.827
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	22	248.917.818	3.387.862
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar		788.232.920	422.005.965
Diğer Alacaklar	7	38.319.932	31.132.198
- İlişkili Taraflardan Diğer Alacaklar	22	29.500	320.638
- İlişkili Olmayan Taraflardan Diğer Alacaklar		38.290.432	30.811.560
Peşin Ödenmiş Giderler		1.813.709	2.192.742
Diğer Dönen Varlıklar		126.893	28.267
DURAN VARLIKLAR		18.452.254	16.540.260
Diğer Alacaklar	7	2.495.390	1.840.038
Maddi Duran Varlıklar	9	6.328.216	7.258.105
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	10	5.280.430	3.634.282
Peşin Ödenmiş Giderler		491.690	251.609
Ertelenmiş Vergi Varlığı		3.856.528	3.556.226
TOPLAM VARLIKLAR		1.330.772.086	872.351.009

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları**30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait****Özet Konsolide Finansal Durum Tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)*

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		(Sınırlı Bağımsız	(Bağımsız
		Denetimden	Denetimden
		Geçmiş)	Geçmiş)
Kaynaklar	Not	30 Haziran	31 Aralık
		2020	2019
KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		991.708.660	612.903.094
Kısa Vadeli Borçlanmalar	5	607.758.125	347.564.185
<i>İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>		<i>1.365.065</i>	<i>3.291.540</i>
- <i>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</i>		<i>1.365.065</i>	<i>3.291.540</i>
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>		<i>606.393.060</i>	<i>344.272.645</i>
- <i>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</i>		<i>262.695</i>	<i>464.677</i>
- <i>İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları</i>		<i>243.051.365</i>	<i>238.348.041</i>
- <i>Diğer Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>		<i>363.079.000</i>	<i>105.459.927</i>
Ticari Borçlar	6	340.967.120	229.608.683
- <i>İlişkili Taraflara Ticari Borçlar</i>	22	<i>2.220.228</i>	<i>1.105.109</i>
- <i>İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar</i>		<i>338.746.892</i>	<i>228.503.574</i>
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar		930.408	822.766
Diğer Borçlar	7	7.492.987	5.200.324
Türev Araçlar	14	-	142.535
Ertelenmiş Gelirler (Müşteri Sözleşmelerinden Doğan			
Yükümlülüklerin Dışında Kalanlar)		128.025	-
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü		10.287.175	5.816.559
Kısa Vadeli Karşılıklar		22.059.215	20.121.990
- <i>Çalışanlara Sağ. Fayd. İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar</i>	13	<i>9.262.803</i>	<i>9.969.645</i>
- <i>Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar</i>	13	<i>12.796.412</i>	<i>10.152.345</i>
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		2.085.605	3.626.052
UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		5.184.044	4.497.142
Uzun Vadeli Borçlanmalar		5.413	48.213
- <i>Kiralama İşlemlerinden Borçlar</i>		<i>5.413</i>	<i>48.213</i>
Uzun Vadeli Karşılıklar		5.178.631	4.448.929
- <i>Çalışanlara Sağ. Fayd. İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar</i>		<i>5.178.631</i>	<i>4.448.929</i>
ÖZKAYNAKLAR		333.879.382	254.950.773
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar		333.871.042	254.944.450
Ödenmiş Sermaye	15	100.000.000	50.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları	15	3.313.989	3.313.989
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			
Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler (Giderler)		(597.249)	(597.249)
- <i>Diğer Kazançlar (Kayıplar)</i>		<i>(597.249)</i>	<i>(597.249)</i>
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer			
Kapsamlı Gelirler (Giderler)		1.282.878	1.282.878
- <i>Yeniden Değerleme ve Sınıflandırma Kazançları(Kayıpları)</i>		<i>1.282.878</i>	<i>1.282.878</i>
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	15	26.466.562	21.135.473
Geçmiş Yıllar Karları veya Zararları	15	123.998.472	101.592.481
Net Dönem Karı veya Zararı		79.406.390	78.216.878
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		8.340	6.323
TOPLAM KAYNAKLAR		1.330.772.086	872.351.009

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait
Özet Konsolide Kar veya Zarar ve Özet Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

	Not	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		(Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak-30 Haziran 2020	(Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Nisan-30 Haziran 2020	(Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak-30 Haziran 2019	(Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Nisan-30 Haziran 2019
KAR VEYA ZARAR KISMI					
Hasılat	16	94.278.956.780	35.867.982.876	42.699.446.262	36.230.541.603
Satışların Maliyeti	16	(94.240.170.417)	(35.845.843.384)	(42.670.815.414)	(36.208.387.427)
TİCARİ FAALİYETLERDEN BRÜT KAR		38.786.363	22.139.492	28.630.848	22.154.176
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	16	135.616.781	60.376.319	70.680.095	34.596.888
FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN BRÜT KAR		135.616.781	60.376.319	70.680.095	34.596.888
BRÜT KAR		174.403.144	82.515.811	99.310.943	56.751.064
Genel Yönetim Giderleri	17	(52.915.519)	(24.961.279)	(41.966.116)	(21.942.859)
Pazarlama Giderleri	17	(16.831.972)	(7.219.185)	(9.548.977)	(4.866.201)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	19	52.411.923	20.685.792	64.190.852	24.708.176
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	19	(48.333.606)	(13.254.600)	(39.246.077)	(20.303.648)
ESAS FAALİYET KARI		108.733.970	57.766.539	72.740.625	34.346.532
Yatırım Faaliyetlerinden Gelirler		-	-	-	-
FİNANSMAN GELİRİ (GİDERİ) ÖNCESİ FAALİYET KARI		108.733.970	57.766.539	72.740.625	34.346.532
Finansman Giderleri	20	(6.936.863)	(719.911)	(28.501.183)	(10.090.256)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI		101.797.107	57.046.628	44.239.442	24.256.276
Sürdürülen Faaliyetler Vergi (Gideri)		(22.388.700)	(12.533.448)	(10.144.303)	(5.641.404)
Dönem Vergi (Gideri) Geliri		(22.689.002)	(11.642.795)	(9.484.042)	(4.491.164)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) Geliri		300.302	(890.653)	(660.261)	(1.150.240)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDÖNEM KARI		79.408.407	44.513.180	34.095.139	18.614.872
DÖNEM KARI		79.408.407	44.513.180	34.095.139	18.614.872
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		2.017	1.026	(90)	70
Ana Ortaklık Payları		79.406.390	44.512.154	34.095.229	18.614.802

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları**30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait
Özet Konsolide Kar veya Zarar ve Özet Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)

	Cari Dönem (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak-30 Haziran 2020	Cari Dönem (Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Nisan-30 Haziran 2020	Önceki Dönem (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak-30 Haziran 2019	Önceki Dönem (Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Nisan-30 Haziran 2019
Dönem Karı	79.408.407	44.513.180	34.095.139	18.614.872
Diğer Kapsamlı Gelirler:				
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar				
Aktüeryal Kayıp	-	-	-	-
Diğer Kapsamlı Gelir Kalemlerine İlişkin Vergi Gelir / Giderleri	-	-	-	-
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)	-	-	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir/(Gider)	79.408.407	44.513.180	34.095.139	18.614.872
Toplam Kapsamlı Gelirin/(Giderin) Dağılımı:				
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	2.017	1.026	(90)	70
Ana Ortaklık Payları	79.406.390	44.512.154	34.095.229	18.614.802
	79.408.407	44.513.180	34.095.139	18.614.872

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

**30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait
Özet Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu**

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

	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltme Farkları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler	Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Birikmiş Karlar		Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Özkaynaklar
			Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/(Kayıpları)	Diğer Kazanç / Kayıplar		Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	Net Dönem Karı/Zararı			
Önceki Dönem Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş										
1 Ocak 2019 Tarihi İtibarıyla Bakiye	50.000.000	3.313.989	1.282.878	(225.567)	19.797.555	59.336.642	43.593.757	177.099.254	5.115	177.104.369
Transferler	-	-	-	-	1.337.918	42.255.839	(43.593.757)	-	-	-
Kar Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	34.095.229	34.095.229	(90)	34.095.139
Diğer Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	34.095.229	34.095.229	(90)	34.095.139
30 Haziran 2019 Tarihi İtibarıyla	50.000.000	3.313.989	1.282.878	(225.567)	21.135.473	101.592.481	34.095.229	211.194.483	5.025	211.199.508
Cari Dönem Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş										
1 Ocak 2020 Tarihi İtibarıyla Bakiye	50.000.000	3.313.989	1.282.878	(597.249)	21.135.473	101.592.481	78.216.878	254.944.450	6.323	254.950.773
Transferler	-	-	-	-	5.331.089	72.885.789	(78.216.878)	-	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	79.406.390	79.406.390	2.017	79.408.407
Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	79.406.390	79.406.390	2.017	79.408.407
Diğer Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Artırımı	50.000.000	-	-	-	-	-	-	50.000.000	-	50.000.000
Kar Payları	-	-	-	-	-	(50.479.798)	-	(50.479.798)	-	(50.479.798)
30 Haziran 2020 Tarihi İtibarıyla	100.000.000	3.313.989	1.282.878	(597.249)	26.466.562	123.998.472	79.406.390	333.871.042	8.340	333.879.382

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları**30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait****Özet Konsolide Nakit Akış Tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)*

	Not	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2020	Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 30 Haziran 2019
İşletme Faaliyetlerinden Nakit Akışları		(238.257.176)	23.155.636
Dönem Karı (Zararı)		79.408.407	34.095.139
Dönem Net Karı (Zararı) Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler		16.230.850	11.044.132
Amortisman ve İtfâ Gideri İle İlgili Düzeltmeler	9-10	1.079.535	860.007
Karşılıklar İle İlgili Düzeltmeler		7.353.857	2.942.735
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler		5.959.377	3.241.089
Diğer Karşılıklar (İptalleri) İle İlgili Düzeltmeler		1.394.480	(298.354)
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri İle İlgili Düzeltmeler		(13.532.883)	(3.101.110)
Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) İle İlgili Düzeltmeler		(1.058.359)	198.197
Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) İle İlgili Düzeltmeler		(1.058.359)	198.197
Vergi (Geliri) Gideri İle İlgili Düzeltmeler		22.388.700	10.144.303
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler		(259.843.175)	(4.776.739)
Finansal Yatırımlardaki Azalış (Artış)		(17.188.456)	(29.292.777)
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(611.756.911)	202.499.054
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(245.529.956)	(62.798.516)
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(366.226.955)	265.297.570
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) İle İlgili Düzeltmeler		(6.062.195)	(9.838.211)
İlişkili Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)		291.138	-
İlişkili Olmayan Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)		(6.353.333)	(9.838.211)
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) İle İlgili Düzeltmeler		111.358.437	15.432.260
İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		1.115.119	24.411
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		110.243.318	15.407.849
Faaliyetler İle İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		263.805.950	(183.577.065)
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları		(164.203.918)	40.362.532
Ödenen Temettüleri		(50.000.000)	-
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler		(7.423.643)	(4.750.187)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)		(18.333.686)	(13.902.371)
Diğer Nakit Girişleri (Çıkışları)		1.704.071	1.445.662
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		(4.347.558)	(391.438)
Başka işletmelerin veya fonların paylarının veya borçlanma araçlarının edinimi için yapılan nakit çıkışları		(368.362)	-
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları		(3.979.196)	(391.438)
Finansman faaliyetlerinden Nakit Akışları		63.738.570	3.028.224
Pay ve diğer özkaynağa dayalı araçların ihracından kaynaklanan nakit girişleri		50.000.000	-
Pay ihracından kaynaklanan nakit girişleri		50.000.000	-
Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		(6.936.863)	(28.501.183)
Alınan Faiz		20.675.433	31.529.407
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış)		(178.866.164)	25.792.422
Nakit Ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış)		(178.866.164)	25.792.422
Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri		348.631.365	186.270.894
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri	3	169.765.201	212.063.316

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

1. Grup'un organizasyonu ve faaliyet 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 'tır ("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 Portföy Yönetimi A.Ş. ve QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş. ("Bağlı Ortaklıklar") faaliyet alanı aşağıda açıklanmıştır:

QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.:

QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat çerçevesinde gerçek ve tüzel kişilere portföy yöneticiliği hizmeti vermek ve yatırım fonlarının portföylerini yönetmek amacıyla 2000 yılında kurulmuştur. İşletmenin merkezi, Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No: 215 Kat:6 34394 Şişli, İstanbul adresinde bulunmaktadır. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.'nin %99,96'sı QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.' ye aittir.

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 Ortaklıkları birlikte "Grup" olarak nitelendirilmektedir. 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Grup'un 201 (31 Aralık 2019: 188) çalışmanı bulunmaktadır. Grup'un kurucusu ve yöneticisi olduğu 20 (31 Aralık 2019 - 16) adet yatırım ve yöneticisi olduğu 23 (31 Aralık 2019 - 22) adet emeklilik fonu mevcuttur.

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 24Temmuz 2020 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve bazı düzenleyici kuruluşların onaylanan finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

Finansal tablolar, türev araçlar ve gerçeğe uygun değeri ile taşınan finansal varlıklar dışında, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanış şekli

Grup'un ilişikteki finansal tabloları KGK tarafından 660 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin ("KHK") 9. maddesinin (b) bendine dayanılarak geliştirilen 2/6/2016 tarihli ve 30 sayılı Kurul kararıyla onaylanan 2016 TMS Taksonomisi'ne uygun olarak hazırlanmıştır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Önemli Tahmin ve Varsayımlar

Son dönemde Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır. Şirket Yönetimi, mevcut durumun etkilerinin 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda önemli seviyelerde olmayacağını öngörmektedir. Ayrıca ilerleyen dönemlerde kullanılan tahmin ve varsayımlar tekrar gözden geçirilecektir.

Kullanılan Para Birimi

Grup'un 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.

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 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklıkları	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	Grup'un sermayedeki pay oranı ve oy kullanma hakkı oranı (%)	
			30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	Portföy yönetimi	Türkiye	99,96	99,96
QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100	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.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Konsolidasyona İlişkin Esaslar (devamı)

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.

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, öz kaynaklar, 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 öz kaynak 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 öz kaynaklarda Grup'un payı olarak muhasebeleştirilir.

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Grup'un cari dönem içerisinde 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında muhasebe politikalarında önemli bir değişikliği olmamıştır.

2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.4 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tablolarının Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır.

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Grup'un mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

İşletmenin tanımlanması (TFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019'da TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri'nde yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, bir işletmenin işletme birleşimi olarak mı yoksa bir varlık edinimi olarak mı muhasebeleştirileceğini belirlemeye yardımcı olmaktadır.

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

- İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;
- Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;
- İşletmelerin edinilen bir sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı uygulama rehberi eklenmesi;
- İşletme ve çıktı tanımlarının sınırlandırılması; ve
- İsteğe bağlı olarak uygulanacak bir gerçeğe uygun değer testinin (yoğunluk testi) getirilmesi.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Gösterge Faiz Oranı Reformu (TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7 Değişiklikleri)

1 Ocak 2020 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere TFRS 9 ve TMS 39'da gösterge faiz oranı reformu ile ilgili olarak riskten korunma muhasebesinin devam ettirilmesini temin etmek amacıyla bazı kolaylaştırıcı uygulamalar sağlanmıştır. Bu kolaylaştırıcı uygulamalar genel olarak korunan nakit akışlarının veya korunulan riskin dayandığı veya korunma aracına ilişkin nakit akışlarının dayandığı gösterge faiz oranının, gösterge faiz oranı reformu sonucunda değişmediğinin varsayılmasını içermektedir

TFRS 9 ve TMS 39'da yapılan değişikliğe ilişkin uygulanan istisnaların, TFRS 7'deki düzenleme uyarınca finansal tablolarda açıklanması amaçlanmaktadır. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

Önemliliğin Tanımı (TMS 1 ve TMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmadır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacaktır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür. Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Covid-19 ile İlgili Olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar (TFRS 16 Değişiklikleri)

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, TFRS 16 Kiralamalar standardında, COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara tanınan kira imtiyazlarının, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmeleri konusunda muafiyet tanınması amacıyla değişiklik yapmıştır. Söz konusu muafiyetten yararlanan kiracıların, kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir değişikliği, Standardın söz konusu değişikliğin kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümleri uyarınca muhasebeleştirilmesi gerekmektedir.

Uygulama, sadece kira ödemelerinde COVID-19 salgını sebebiyle tanınan imtiyazlar için ve yalnızca aşağıdaki koşulların tamamı karşılandığında uygulanabilecektir:

- Kira ödemelerinde meydana gelen değişikliğin kiralama bedelinin revize edilmesine neden olması ve revize edilen bedelin, değişiklikten hemen önceki kiralama bedeliyle önemli ölçüde aynı olması veya bu bedelden daha düşük olması,
- Kira ödemelerinde meydana gelen herhangi bir azalışın, sadece normalde vadesi 30 Haziran 2021 veya öncesinde dolan ödemeleri etkilemesi ve
- Kiralamanın diğer hüküm ve koşullarında önemli ölçüde bir değişikliğin olmaması.

Kiracılar, yapılan bu değişikliği 1 Haziran 2020 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulayacaklardır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Konsolide finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Grup tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir.

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik

KGK, öz kaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Grup söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. TFRS 17, 1 Ocak 2023 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Grup'un finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

Yükümlülüklerin kısa ve uzun vade olarak sınıflandırılması (TMS 1 Değişiklikleri)

12 Mart 2020'de KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" standardında değişiklikler yapmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere yapılan bu değişiklikler yükümlülüklerin uzun ve kısa vade sınıflandırılmasına ilişkin kriterlere açıklamalar getirmektedir. Yapılan değişiklikler TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" e göre geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu standardın Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Grup konsolide finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

UFRS 3'deki değişiklikler – Kavramsal Çerçeve 'ye Yapılan Atıflara ilişkin değişiklik

Mayıs 2020'de UMSK, UFRS İşletme Birleşmeleri standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklik, TFRS 3'ün gerekliliklerini önemli şekilde değiştirmeden, UMSK'nın Kavramsal Çerçeve'sinin eski versiyonuna (1989 Çerçeve) yapılan atıfı Mart 2018'de yayımlanan güncel versiyona (Kavramsal Çerçeve) yapılan atıfla değiştirmek niyetiyle yapılmıştır. Bununla birlikte, iktisap tarihinde kayda alma kriterlerini karşılamayan koşullu varlıkları tanımlamak için UFRS 3'e yeni bir paragraf eklemiştir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için ileriye dönük olarak uygulanacaktır. Eğer işletme, aynı zamanda veya daha erken bir tarihte, UFRS standartlarında Kavramsal Çerçeve (Mart 2018)'ye atıfta bulunan değişikliklerin tümüne ait değişiklikleri uygular ise erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

UMS 16'daki değişiklikler - Kullanım amacına uygun hale getirme

Mayıs 2020'de UMSK, UMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. Değişiklikle birlikte, şirketlerin bir maddi duran varlığı kullanım amacına uygun hale getirirken, üretilen ürünlerin satışından elde ettikleri gelirlerin, maddi duran varlık kaleminin maliyetinden düşülmesine izin vermemektedir. Şirketler bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyetleri artık kar veya zararda muhasebeleştirecektir. Değişiklik, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Değişiklikler geriye dönük olarak, yalnızca işletmenin değişikliği ilk uyguladığı hesap dönemi ile karşılaştırılmalı sunulan en erken dönemin başlangıcında veya sonrasında kullanıma sunulan maddi duran varlık kalemleri için uygulanabilir. İlk defa UFRS uygulayacaklar için muafiyet tanınmamıştır. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

UMS 37'deki değişiklikler - Ekonomik açıdan dezavantajlı sözleşmeler-Sözleşmeyi yerine getirme maliyetleri

UMSK, Mayıs 2020'de, UMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardında değişiklikler yapmıştır. UMS 37'de yapılan ve 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacak olan değişiklik, bir sözleşmenin ekonomik açıdan "dezavantajlı" mı yoksa "zarar eden" mi olup olmadığının değerlendirilirken dikkate alınacak maliyetlerin belirlenmesi için yapılmıştır ve 'direkt ilgili maliyetlerin' dahil edilmesi yaklaşımının uygulanmasını içermektedir. Değişiklikler, değişikliklerin ilk kez uygulanacağı yıllık raporlama döneminin başında (ilk uygulama tarihi) işletmenin tüm yükümlülüklerini yerine getirmediği sözleşmeler için geriye dönük olarak uygulanmalıdır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu değişikliğin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Yıllık İyileştirmeler - 2018-2020 Dönemi

UMSK tarafından, Mayıs 2020'de "UFRS standartlarına ilişkin Yıllık İyileştirmeler / 2018-2020 Dönemi", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerecek şekilde yayınlanmıştır:

- UFRS 1- Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – İlk Uygulayan olarak İştirak: Değişiklik, bir bağlı ortaklığın, ana ortaklık tarafından raporlanan tutarları kullanarak birikmiş yabancı para çevrim farklarını ölçmesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, iştirak veya iş ortaklığına da uygulanır.
- UFRS 9 Finansal Araçlar- Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması için %10 testinde dikkate alınan ücretler: Değişiklik, bir işletmenin yeni veya değiştirilmiş finansal yükümlülük şartlarının, orijinal finansal yükümlülük şartlarından önemli ölçüde farklı olup olmadığını değerlendirirken dikkate aldığı ücretleri açıklığa kavuşturmuştur. Bu ücretler, tarafların birbirleri adına ödedikleri ücretler de dahil olmak üzere yalnızca borçlu ile borç veren arasında, ödenen veya alınan ücretleri içerir.
- UMS 41 Tarımsal Faaliyetler – Gerçeğe uygun değer belirlenmesinde vergilemeler: Yapılan değişiklik ile, UMS 41 paragraf 22'deki, şirketlerin UMS 41 kapsamındaki varlıklarının gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde vergilemeler için yapılan nakit akışlarının dikkate alınmamasına yönelik hükümü kaldırmıştır.
- UFRS 16 Kiralamalara ek Açıklayıcı Örnekler – Kiralama Teşvikleri: Değişiklik, Açıklayıcı Örnek 13'teki kiraya verenin özel maliyetler ile ilgili ödeme yapmasına ilişkin örneği ve UFRS 16 kira teşvikleri yaklaşımındaki olası karışıklığı ortadan kaldırmaktadır.

UFRS 16'ya getirilen değişiklik (yayın tarihinde yürürlüğe girmiştir) dışındaki değişikliklerin tamamı, 1 Ocak 2022 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Söz konusu iyileştirmelerin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

30 Haziran 2020 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 2020 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2019 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 2019 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile ve 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

3. Nakit ve Nakit benzerleri

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kasa	4.221	1.019
Bankadaki Nakit	95.375.529	261.214.939
<i>Vadesiz Mevduat</i>	84.176.497	17.706.387
<i>Vadesi Üç Aydan Kısa Olan Vadeli Mevduat (*)</i>	11.199.032	243.508.552
Ters repo İşlemlerinden Alacaklar	74.386.862	87.894.265
Diğer Nakit Benzerleri	50	50
	169.766.662	349.110.273

(*) Grup'un 30 Haziran 2020 tarihi itibarı ile TL fonlaması temin ederek yapmış olduğu döviz mevduat işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 239.349.994 TL).

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2020 (TL Karşılığı)
TL	%6,80	4 Ağustos 2020	7.541.191
TL	%5,75	1 Temmuz 2020	275.043
USD	%0,10	28 Temmuz 2020	785.866
USD	%0,50	27 Temmuz 2020	514.938
USD	%0,05	24 Temmuz 2020	342.114
USD	%0,06	13 Temmuz 2020	349.637
USD	%0,40	7 Temmuz 2020	423.328
USD	%0,40	7 Temmuz 2020	280.614
USD	%0,01	1 Temmuz 2020	451.585
USD	%0,01	1 Temmuz 2020	234.716
			11.199.032

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2019 (TL Karşılığı)
TL	%10,00	2 Ocak 2020	2.355.645
USD	%1,50	31 Ocak 2020	302.431
USD	%1,60	27 Ocak 2020	439.745
USD	%1,60	24 Ocak 2020	275.854
USD	%1,95	13 Ocak 2020	484.153
USD	%1,75	10 Ocak 2020	300.730
Euro	%0,25	17 Mart 2020	94.592.062
Euro	%0,25	14 Ocak 2020	59.430.378
Euro	%0,30	8 Ocak 2020	85.327.554
			243.508.552

Grup'un 30 Haziran 2020 ve 30 Haziran 2019 tarihleri itibarıyla nakit akım tablolarında nakit ve nakit benzeri değerleri içinden faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir.

	30 Haziran 2020	30 Haziran 2019
Nakit ve nakit benzerleri	169.766.662	212.343.350
Faiz tahakkukları	(1.461)	(280.034)
	169.765.201	212.063.316

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4. Finansal Yatırımlar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	62.108.263	45.288.169
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.033.635	2.665.273
	65.141.898	47.953.442

Finansal varlıkların kısa ve uzun vade ayırımı aşağıdaki gibidir:

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar	30 Haziran 2020		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
<i>Gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar</i>			
- BİST’de işlem gören hisse senetleri	36.433.400	37.716.652	37.716.652
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	202.450	229.070	229.070
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları (*)	20.000.000	20.002.861	20.002.861
- Yatırım fonları	4.146.571	4.159.680	4.159.680
	60.782.421	62.108.263	62.108.263

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar	31 Aralık 2019		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
<i>Gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar</i>			
- BİST’de işlem gören hisse senetleri	32.933.535	33.221.650	33.221.650
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	2.612.663	2.617.121	2.617.121
- Yatırım fonları	8.346.878	9.449.398	9.449.398
	43.893.076	45.288.169	45.288.169

(*) 30 Haziran 2020 itibarı ile sahip olunan Özel kesim tahvilleri ve bonoları'nın tümü QNB Finansbank'ın ihraç ettiği borçlanma araçlarına aittir (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Uzun Vadeli Finansal Yatırımlar	30 Haziran 2020		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
<i>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</i>			
- BİST’de işlem görmeyen hisse senetleri			
Borsa İstanbul A.Ş.	159.711	1.517.254	1.517.254
KASSA Mobil Bilgi Teknolojileri A.Ş.	1.140.000	1.140.000	1.140.000
Revo Capital Fund II B.V.	368.362	368.362	368.362
IBTECH Uluslararası Bilişim İletişim, Arşt. San. Tic. A.Ş.	8.000	8.000	8.000
QNB Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	14	14	14
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taş. ve Güvenlik A.Ş.	3	3	3
Hemenal Finansman A.Ş.	2	2	2
	1.676.092	3.033.635	3.033.635

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

4. Finansal Yatırımlar (devamı)

Uzun Vadeli Finansal Yatırımlar	31 Aralık 2019		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
<i>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</i>			
- BİST'de işlem görmeyen hisse senetleri			
Borsa İstanbul A.Ş.	159.711	1.517.254	1.517.254
KASSA Mobil Bilgi Teknolojileri A.Ş.	1.140.000	1.140.000	1.140.000
IBTECH Uluslararası Bilişim İletişim. Arşt. San. Tic. A.Ş.	8.000	8.000	8.000
QNB Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.	14	14	14
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taş. ve Güvenlik A.Ş.	3	3	3
Hemenal Finansman A.Ş.	2	2	2
	1.307.730	2.665.273	2.665.273

5. Kısa Vadeli Borçlanmalar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar		
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1.365.065	3.291.540
	1.365.065	3.291.540
İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar		
Borsa Para Piyasası'na ("BPP") borçlar (*)	363.079.000	95.084.260
İhraç edilen borçlanma araçları (**)	243.051.365	238.348.041
Banka kredileri	-	10.375.667
Kiralama işlemlerinden borçlar	262.695	464.677
	606.393.060	344.272.645

(*) Borsa Para Piyasası'ndaki işlem hacmi artışından kaynaklanmaktadır.

(**) İhraç edilen borçlanma araçları bağlı ortaklık QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi tarafından ihraç edilmiş olup detayı aşağıdaki gibidir:

ISIN	Nominal değer	İhraç tarihi	İtfa tarihi	Gün sayısı
TRDQFVK82017	100.000.000	12/02/2020	10/08/2020	180
TRDQFVK82025	134.950.000	26/02/2020	24/08/2020	180

6. Ticari Alacaklar ve Borçlar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kısa Vadeli Ticari Alacaklar		
Borsa Para Piyasasından alacaklar (*)	363.079.000	97.458.693
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Not: 22) (**)	248.917.818	3.387.862
Takas ve Saklama Merkezinden alacaklar	235.680.342	186.375.512
Kredili müşterilerden alacaklar (***)	177.721.310	129.871.168
Müşterilerden alacaklar	7.847.389	6.371.010
Diğer ticari alacaklar	3.904.879	1.929.582
	1.037.150.738	425.393.827

(*) Borsa Para Piyasası'ndaki işlem hacmi artışından kaynaklanmaktadır.

(**) İlişkili taraflardan ticari alacaklardaki artış, bağlı ortaklık olan QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.'nin ihraçlarına bağlı olarak fon kullanıcısı sıfatıyla QNB Finans Finansal Kiralama'dan olan alacakların artışından kaynaklanmaktadır.

(***) 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Grup, kullandırılan krediler karşılığında müşterilerinden gerçeğe uygun değeri 305.224.589 TL tutarında olan teminat almıştır (31 Aralık 2019: 222.164.333 TL).

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

6. Ticari Alacaklar ve Borçlar (devamı)

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kısa Vadeli Ticari Borçlar		
Vadeli işlemler müşteri Takas ve Saklama Merkezi borçları	172.686.846	110.917.330
Müşterilere borçlar	104.271.041	41.006.948
Kaldıraçlı işlemlerden alacaklar	58.039.659	70.534.969
Satıcılar	3.630.239	3.743.116
İlişkili taraflara ticari borçlar (Not: 22)	2.220.228	1.105.109
Açığa satış	-	1.318.796
Diğer ticari borçlar	119.107	982.415
	340.967.120	229.608.683

7. Diğer Alacaklar ve Borçlar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kısa Vadeli Diğer Alacaklar		
Viop işlemler için verilen teminatlar	24.070.612	6.947.216
Verilen depozito ve teminatlar	9.743.370	9.399.115
Foreks İşlem Teminatları Alacakları	3.438.794	2.921.850
İlişkili taraflardan diğer alacaklar (Not:22)	29.500	320.638
Ödünç menkul kıymetler için verilen teminatlar	-	11.518.156
Diğer alacaklar	1.037.656	25.223
	38.319.932	31.132.198

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Kısa Vadeli Diğer Borçlar		
Ödenecek vergi ve fonlar	7.460.274	4.990.140
Ödünç menkul kıymetler için alınan teminatlar	-	210.184
Diğer Borçlar	32.713	-
	7.492.987	5.200.324

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Uzun Vadeli Diğer Alacaklar		
VIOP işlem teminatları	1.458.722	880.217
Verilen depozito ve teminatlar	891.668	854.821
BİST teminatları	135.000	95.000
BPP teminatları	10.000	10.000
	2.495.390	1.840.038

8. Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır.)

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait
Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

9. Maddi duran varlıklar

Maliyet değeri	Kullanım Hakkı Varlıkları	Makine ve teçhizatlar	Taşıtlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	5.921.630	7.718.370	1.640.728	643.273	1.937.133	17.861.134
Alımlar	430.387	1.922.106	-	-	-	2.352.493
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
30 Haziran 2020 Kapanış Bakiyesi	6.352.017	9.640.476	1.640.728	643.273	1.937.133	20.213.627
Birikmiş amortismanlar						
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	(2.131.399)	(5.738.968)	(363.675)	(632.203)	(1.736.784)	(10.603.029)
Dönem gideri	(2.613.789)	(478.623)	(164.073)	(6.005)	(19.892)	(3.282.382)
Çıkışlar	-	-	-	-	-	-
30 Haziran 2020 Kapanış Bakiyesi	(4.745.188)	(6.217.591)	(527.748)	(638.208)	(1.756.676)	(13.885.411)
1 Ocak 2020 İtibarıyla Net Defter Değeri	3.790.231	1.979.402	1.277.053	11.070	200.349	7.258.105
30 Haziran 2020 İtibarıyla Net Defter Değeri	1.606.829	3.422.885	1.112.980	5.065	180.457	6.328.216

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

**30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait
Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar**

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

9. Maddi duran varlıklar (devamı)

Maliyet değeri	Kullanım Hakkı Varlıkları	Makine ve teçhizatlar	Taşıtlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2019 açılış bakiyesi	5.631.318	6.733.970	1.743.450	636.989	1.806.414	16.552.141
Alımlar	484.155	233.567	-	9.801	56.384	783.907
Çıkışlar	-	(102.575)	-	(3.517)	-	(106.092)
30 Haziran 2019 Kapanış Bakiyesi	6.115.473	6.864.962	1.743.450	643.273	1.862.798	17.229.956
Birikmiş amortismanlar						
1 Ocak 2019 açılış bakiyesi	-	(5.137.930)	(57.762)	(623.236)	(1.685.714)	(7.504.642)
Dönem gideri	(2.797.019)	(331.634)	(174.345)	(6.064)	(24.016)	(3.333.078)
Çıkışlar	-	101.225	-	3.517	-	104.742
30 Haziran 2019 Kapanış Bakiyesi	(2.797.019)	(5.368.339)	(232.107)	(625.783)	(1.709.730)	(10.732.978)
1 Ocak 2019 İtibarıyla Net Defter Değeri	5.631.318	1.596.040	1.685.688	13.753	120.700	9.047.499
30 Haziran 2019 İtibarıyla Net Defter Değeri	3.318.454	1.496.623	1.511.343	17.490	153.068	6.496.978

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları**30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait****Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)***10. Maddi olmayan duran varlıklar**

Maliyet Değeri	Haklar	Bilgisayar yazılımları	Toplam
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	1.961.639	9.090.990	11.052.629
Alımlar	266.775	1.790.315	2.057.090
Çıkışlar	-	-	-
30 Haziran 2020 Kapanış Bakiyesi	2.228.414	10.881.305	13.109.719
Birikmiş İtfa Payları			
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	(960.869)	(6.457.478)	(7.418.347)
Dönem gideri	(270.061)	(140.881)	(410.942)
Çıkışlar	-	-	-
30 Haziran 2020 Kapanış Bakiyesi	(1.230.930)	(6.598.359)	(7.829.289)
1 Ocak 2020 İtibarıyla Net Defter Değeri	1.000.770	2.633.512	3.634.282
30 Haziran 2020 İtibarıyla Net Defter Değeri	997.484	4.282.946	5.280.430

Maliyet Değeri	Haklar	Bilgisayar yazılımları	Toplam
1 Ocak 2019 açılış bakiyesi	705.125	7.669.882	8.375.007
Alımlar	91.686	-	91.686
Çıkışlar	(671)	-	(671)
30 Haziran 2019 Kapanış Bakiyesi	796.140	7.669.882	8.466.022
Birikmiş İtfa Payları			
1 Ocak 2019 açılış bakiyesi	(642.843)	(6.073.580)	(6.716.423)
Dönem gideri	(125.124)	(198.824)	(323.948)
Çıkışlar	671	-	671
30 Haziran 2019 Kapanış Bakiyesi	(767.296)	(6.272.404)	(7.039.700)
1 Ocak 2019 İtibarıyla Net Defter Değeri	62.282	1.596.302	1.658.584
30 Haziran 2019 İtibarıyla Net Defter Değeri	28.844	1.397.478	1.426.322

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

11. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020			
Müşteri Adına Saklanan	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	4.543.869.791	1,000	4.543.869.791
DTHB nominal değeri – TL	919.311.098	1,000	919.311.098
Özel Sektör Tahvil ve Bonoları - TL	1.487.344.351	1,000	1.487.344.351
Mevduat – TL	362.172.203	1,000	362.172.203
Yatırım fonu – TL	582.924.895	1,000	582.924.895
Repo – TL	2.159.149.723	1,000	2.159.149.723
BPP – TL	25.203.665	1,000	25.203.665
DTHB nominal değeri – EURO	319.446.388	7,7082	2.462.356.652
DTHB nominal değeri - ABD Doları	69.390.428	6,8422	474.783.189
Mevduat - ABD Doları	37.829.434	6,8422	258.836.554
Mevduat – EURO	759.273	7,7082	5.852.631
Mevduat - CHF	1.020	7,2161	7.360
Mevduat-GBP	30.541	8,4282	257.403
			13.282.069.515

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
31 Aralık 2019			
Müşteri Adına Saklanan	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	4.376.232.281	1,000	4.376.232.281
DTHB nominal değeri – TL	839.805.746	1,000	839.805.746
Özel Sektör Tahvil ve Bonoları - TL	1.045.389.680	1,000	1.045.389.680
Mevduat – TL	249.717.887	1,000	249.717.887
Yatırım fonu – TL	297.037.969	1,000	297.037.969
Repo – TL	2.759.833.841	1,000	2.759.833.841
BPP – TL	678.145	1,000	678.145
DTHB nominal değeri – EURO	202.716.850	6,6506	1.348.188.683
DTHB nominal değeri - ABD Doları	33.244.000	5,9402	197.476.009
Mevduat - ABD Doları	9.581.402	5,9402	56.915.444
Mevduat – EURO	496.318	6,6506	3.300.814
Mevduat - CHF	1.020	6,0932	6.215
Mevduat-GBP	5	7,7765	41
			11.174.582.755

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla Grup'un davalı olduğu davaların toplam tutarı yaklaşık 1.251.249 TL'dir (31 Aralık 2019: 1.251.249 TL). Grup yönetimi devam eden davalar ile ilgili olarak, 1.251.249 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2019: 1.251.249 TL).

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

12. Taahhütler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

13. Kısa vadeli karşılıklar

30 Haziran 2020 tarihi itibarı ile Grup'un Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
İkramiye karşılığı	7.562.747	8.800.000
Diğer karşılıklar	1.700.056	1.169.645
	9.262.803	9.969.645

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar		
Viop işlem zarar karşılığı	3.943.049	4.220.456
BİST Borsa payı, takas saklama ve diğer gider karşılığı	3.477.678	2.310.434
Organizasyon gider karşılığı	2.180.678	1.370.206
Kaldıraçlı işlem gider karşılığı	1.943.758	1.000.000
Dava Karşılığı	1.251.249	1.251.249
TOPLAM	12.796.412	10.152.345

14. Türev Araçlar

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Türev Araçlardan Kaynaklanan Yükümlülükler		
Türev Finansal Yükümlülükler	-	142.535
TOPLAM	-	142.535

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

15. Özkaynaklar

Sermaye / Karşılıklı İştirak Sermaye Düzeltmesi

30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
QNB Finansbank A.Ş.	99.800.000	49.900.000
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	200.000	100.000
Tarihi değerle ödenmiş sermaye	100.000.000	50.000.000
Sermaye düzeltmesi farkları	3.313.989	3.313.989
	103.313.989	53.313.989

2019 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kabul edilen karara istinaden Şirket'in tescil edilmiş sermayesi beheri 1 TL değerinde 50.000.000 adet hisseden beheri 1 TL değerinde 100.000.000 adet hisseye artırılmıştır. Bilanço tarihi itibarı ile ödenmiş sermaye 100.000.000 TL'dir. 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 dağıtılabılır. Karın geriye kalan kısmı Genel Kurul'un tespit edeceği şekil ve suretle tasdik ve tevzii edilir.

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanmış ekli konsolide finansal tablolarda, QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin bu rapor kapsamında konsolide edilen Bağlı Ortaklıklarındaki hisseleri karşılıklı sermaye iştirak eliminasyonu sırasında elimine edilmiştir.

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Yasal yedekler	22.321.089	16.990.000
Yasal yedekler (konsolide edilen bağlı ortaklıklara ait)	4.145.473	4.145.473
	26.466.562	21.135.473

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 veya Zararları

Grup'un 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide bilançosunda geçmiş yıl karları 123.998.472 TL'dir. (31 Aralık 2019: 101.592.481 TL). 19 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'na istinaden; Şirket'in 2019 yılına ait bilançosundaki geçmiş yıl karlarından ve olağanüstü yedeklerinden yasal kesintiler yapıldıktan sonra 50.479.797,98 TL'nin ortaklara payları oranında dağıtılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları**30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait****Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)***16. Hasılat ve satışların maliyeti**

Hasılat	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Devlet tahvili satışları(*)	88.263.885.033	34.058.721.489	37.730.787.224	33.242.696.585
Hisse senetleri satışları	4.269.916.643	648.755.785	4.276.263.314	2.592.359.299
Özel sektör tahvili ve sukuk satışları	1.421.287.350	989.644.576	356.052.227	216.117.597
Banka bonusu satışları	306.865.201	153.858.473	336.343.497	179.368.122
Hazine Bonusu Satışları	17.002.553	17.002.553	-	-
	94.278.956.780	35.867.982.876	42.699.446.262	36.230.541.603
Hizmet Gelirleri	128.473.700	64.020.416	59.345.132	30.070.288
Hisse senedi alım/satım aracılık kom.(**)	52.010.593	28.813.599	16.799.225	7.060.301
Kaldıraçlı alım satım işlemleri aracılık komisyonları	20.482.262	8.575.663	6.843.318	3.966.858
Yabancı Menkul Kıymet Aracılık Gelirleri	12.410.264	6.079.738	2.842.635	1.810.014
Vadeli işlemler alım/satım aracılık komisyonları	10.535.836	4.832.837	6.335.551	3.292.934
Yatırım fonu yönetim komisyonları	10.227.939	5.177.145	4.577.505	2.491.245
Halka arz aracılık ve yönetim komisyonları	10.087.196	4.411.947	18.166.804	9.570.415
Repo-ters repo aracılık komisyonları	3.519.849	1.494.844	1.065.118	683.162
Yatırım fonu satış komisyonları	2.678.666	1.684.579	402.147	216.848
Portföy yönetim komisyonları	700.495	368.821	883.141	493.397
Varant komisyon gelirleri	261.577	114.118	123.035	55.844
Devlet iç borçlanma sen.alım/satım aracılık komisyonları	126.228	58.011	42.832	18.439
Diğer komisyon ve gelirler	5.432.795	2.409.114	1.263.821	410.831
Hizmet Gelirlerinden İndirimler (-)	(3.895.227)	(2.220.671)	(1.256.329)	(640.042)
Acentelere ödenen komisyonlar (-)	(3.895.066)	(2.220.586)	(1.256.222)	(639.968)
Müşterilere komisyon iadeleri (-)	(161)	(85)	(107)	(74)
Diğer Gelirler	11.038.308	(1.423.426)	12.591.292	5.166.642
Müşterilerden alınan faiz gelirleri	11.451.835	5.271.320	12.608.923	5.998.399
Vadeli işlem karları / zararları (net)	(413.527)	(6.694.746)	(17.631)	(831.757)
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	135.616.781	60.376.319	70.680.095	34.596.888
Satışların Maliyeti (-)				
Devlet tahvili alışları	(88.244.159.692)	(34.052.031.459)	(37.709.007.624)	(33.222.674.097)
Hisse senetleri alışları	(4.267.406.623)	(645.038.348)	(4.273.671.654)	(2.592.733.423)
Özel sektör tahvili ve sukuk alışları	(1.405.074.852)	(978.036.957)	(352.574.767)	(214.046.777)
Banka bonusu alışları	(306.526.697)	(153.734.067)	(335.561.369)	(178.933.130)
Hazine Bonusu Alışları	(17.002.553)	(17.002.553)	-	-
	(94.240.170.417)	(35.845.843.384)	(42.670.815.414)	(36.208.387.427)
Brüt Kar	174.403.144	82.515.811	99.310.943	56.751.064

(*)Devlet tahvili alış ve satışlarındaki artış, müşteri repo/ters repo işlem hacimlerindeki artıştan kaynaklanmaktadır.

(**)Hisse senedi alım satım aracılık komisyonundaki artış Kurum işlem hacminin artmasından kaynaklanmaktadır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları**30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait****Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk lirası ("TL") cinsinden ifade edilmiştir.)***17. Pazarlama Giderleri, Genel Yönetim Giderleri**

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Genel yönetim giderleri (-)	(52.915.519)	(24.961.279)	(41.966.116)	(21.942.859)
Pazarlama giderleri (-)	(16.831.972)	(7.219.185)	(9.548.977)	(4.866.201)
	(69.747.491)	(32.180.464)	(51.515.093)	(26.809.060)

18. Niteliklerine göre giderler

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Personel ücret ve giderleri	(31.741.321)	(15.066.822)	(24.250.498)	(13.089.416)
Diğer pazarlama giderleri	(16.831.972)	(7.219.185)	(9.548.977)	(4.866.201)
Bilgi işlem giderleri	(8.378.467)	(4.111.645)	(7.382.892)	(3.730.289)
Vergi, resim, harç giderleri	(4.106.980)	(1.857.860)	(2.279.177)	(1.098.765)
Amortisman ve itfa payı giderleri	(3.693.324)	(1.862.510)	(3.657.026)	(2.012.402)
Haberleşme giderleri	(990.099)	(565.233)	(827.841)	(437.216)
İşletme giderleri	(690.917)	(344.545)	(734.006)	(408.834)
Dışarıdan sağ. fayda ve hizmetler	(578.110)	(221.121)	(279.021)	(145.473)
Ulaşım giderleri	(155.957)	(33.712)	(368.692)	(185.455)
Eğitim ve abonelik giderleri	(140.222)	(85.870)	(193.350)	(123.608)
Diğer	(2.440.122)	(811.961)	(1.993.613)	(711.401)
	(69.747.491)	(32.180.464)	(51.515.093)	(26.809.060)

19. Esas faaliyetlerden diğer gelirler / (giderler)

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Esas faaliyetlerden diğer gelirler				
Kur farkı gelirleri	23.214.716	4.489.861	12.812.693	4.964.585
Türev işlemlerden gelirler	10.524.350	6.273.210	26.607.902	9.768.644
Faiz gelirleri	8.695.925	4.075.395	18.658.902	6.512.307
Saklama ve Fon Admin. Gelirleri	2.969.971	1.511.646	1.266.846	654.287
Hisse borsa payı gelirleri	2.176.100	1.313.666	660.254	269.857
Finansal varlıklar değer artışları	1.095.237	951.842	859.059	459.559
Konusu kalmayan karşılıklar	958.891	677.279	409.667	221.878
Döviz işl. ve evalüasyon gelirleri	642.956	377.228	757.072	449.761
Yatırım Danışmanlığı Gelirleri	600.000	300.000	450.000	225.000
Menkul kıymet işlem karları	384.689	250.690	207.781	112.274
Temettü gelirleri	129.349	106.831	142.087	142.087
Diğer	1.019.739	358.144	1.358.589	927.937
	52.411.923	20.685.792	64.190.852	24.708.176

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

19. Esas faaliyetlerden diğer gelirler / (giderler) (devamı)

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Esas faaliyetlerden diğer giderler				
Kur farkı giderleri	(26.913.267)	(9.437.145)	(12.954.100)	(4.612.065)
Diğer faiz giderleri	(15.130.822)	(5.296.707)	(21.819.794)	(16.569.402)
Uluslararası Piyasa İşlemleri Komisyon Gideri	(2.701.985)	(1.797.267)	(1.465.556)	(274.914)
Finansal varlıklar değer azalışları	(91.788)	3.777.252	(555.379)	2.133.126
Menkul kıymet işlem zararları	(47.841)	(1.731)	(222.157)	(116.444)
Diğer	(3.447.903)	(499.002)	(2.229.091)	(863.949)
	(48.333.606)	(13.254.600)	(39.246.077)	(20.303.648)

20. Finansman giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019
Faiz giderleri				
- İhraç edilen borçlanma araçları	(6.032.391)	(371.312)	(24.154.000)	(9.455.285)
- Banka Kredileri	(550.899)	(168.535)	(795.405)	(405.830)
- Kiralama Varlıkları Finansman Gideri	(242.060)	(116.372)	(141.976)	(141.976)
- Borsa Para Piyasası	(111.513)	(63.692)	(3.409.802)	(87.165)
	(6.936.863)	(719.911)	(28.501.183)	(10.090.256)

21. Hisse başına 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. İlişkili taraf açıklamaları

QNB Finansbank A.Ş.'deki mevduat	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Vadesiz mevduat	80.414.837	4.158.558
Vadeli mevduat	11.199.032	15.257.576
	91.613.869	19.416.134
QNB Finansbank A.Ş.'deki türev finansal yükümlülükler	30 Haziran 2020	31 Aralık 2019
Türev finansal yükümlülükler	-	142.535
	-	142.535

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların ve diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Diğer ticari alacaklar	Diğer alacaklar	Fon yönetim alacakları	Toplam
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (*)	243.051.365	-	-	243.051.365
Yatırım fonları	-	-	3.820.867	3.820.867
QNB ve Grup şirketleri	1.355.837	-	-	1.355.837
QNB Finansbank A.Ş.	601.351	29.500	-	630.851
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	88.398	-	-	88.398
	245.096.951	29.500	3.820.867	248.947.318

(*) İlişkili taraflardan ticari alacak, ihraç edilen kira sertifikalarının fon kullanıcısı olması nedeniyle QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.'den oluşmaktadır.

30 Haziran 2020 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	Acente komisyon borçları	Diğer	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	2.216.599	3.629	2.220.228
	2.216.599	3.629	2.220.228

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların ve diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Diğer ticari alacaklar	Diğer alacaklar	Fon yönetim alacakları	Toplam
Yatırım fonları	-	-	2.863.639	2.863.639
QNB Finansbank A.Ş.	163.241	320.638	-	483.879
QNB ve Grup şirketleri	289.560	-	-	289.560
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	67.268	-	-	67.268
QNB Finans Faktoring A.Ş.	4.154	-	-	4.154
	524.223	320.638	2.863.639	3.708.500

31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	Acente komisyon borçları	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	1.105.109	1.105.109
	1.105.109	1.105.109

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	ÖST Faiz gelirleri	Portföy yönetim gelirleri	Fon yönetim gelirleri	Kur farkı gelirleri	Türev İşlem Geliri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	75	1.065.735	455.330	-	-	2.702.109	5.096.574	9.298.711	750.000	19.368.534
Yatırım Fonları	-	-	-	-	10.227.939	-	-	-	-	10.227.939
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	546	-	-	-	-	-	-	604.375	-	604.921
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	18.304	-	-	-	-	405.000	423.304
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	85.822	-	-	-	-	184.110	-	269.932
	621	1.065.735	541.152	18.304	10.227.939	2.702.109	5.096.574	10.087.196	1.155.000	30.894.630

30 Haziran 2020 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.	2.328.577	3.888.487	8.922	1.367.061	730.402	344.555	8.668.004
	2.328.577	3.888.487	8.922	1.367.061	730.402	344.555	8.668.004

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Türev İşlem Geliri	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	ÖST Faiz gelirleri	Portföy yönetim gelirleri	Fon yönetim gelirleri	Kur farkı gelirleri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	13.397.651	2.045	2.425.586	3.526	-	-	1.824.590	15.757.960	600.000	34.011.358
Yatırım Fonları	-	-	-	-	-	4.573.134	-	-	-	4.573.134
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	-	-	1.698.579	-	1.698.579
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	-	29.294	-	-	-	710.263	-	739.557
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	-	40.988	-	-	-	285.000	325.988
	13.397.651	2.045	2.425.586	32.820	40.988	4.573.134	1.824.590	18.166.802	885.000	41.348.616

30 Haziran 2019 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.	2.267.433	1.249.199	9.711	2.616.387	794.807	423.704	7.361.241
	2.267.433	1.249.199	9.711	2.616.387	794.807	423.704	7.361.241

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

22. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

Üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Ocak - 30 Haziran 2019
Ücretler ve kısa vadeli faydalar	4.088.913	2.923.287
Kıdem tazminatı karşılıkları	255.606	212.631
	4.344.519	3.135.918

23. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Kur riski

Yabancı para varlıklar, yükümlülükler ve bilanço dışı yükümlülüklere sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkilere kur riski denir. 30 Haziran 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU							
	30 Haziran 2020				31 Aralık 2019			
	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer
1. Ticari alacaklar	10.228.807	1.494.959	-	-	8.531.881	1.433.265	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka hesapları dahil) (*)	12.583.014	1.600.864	211.015	360	247.137.049	1.272.902	48.663	224
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar(1+2+3)	22.811.821	3.095.823	211.015	360	255.668.930	2.706.167	48.663	224
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)	22.811.821	3.095.823	211.015	360	255.668.930	2.706.167	48.663	224
10. Ticari borçlar	18.816	2.750	-	-	-	-	-	-
11. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Kısa vadeli yükümlülükler (10+11+12)	18.816	2.750	-	-	-	-	-	-
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)	18.816	2.750	-	-	-	-	-	-
19. Bilanço dışı türev araçların net varlık / (yükümlülük) pozisyonu (19a - 19b)	-	-	-	-	-	-	-	-
19a. Hedge edilen toplam varlık tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-
19b. Hedge edilen toplam yükümlülük tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-
20. Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (9-18+19)	22.793.005	3.093.073	211.015	360	255.668.930	2.706.167	48.663	224
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	22.793.005	3.093.073	211.015	360	255.668.930	2.706.167	48.663	224
22. Döviz hedge'i için kullanılan finansal araçların toplam gerçeğe uygun değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
23. Döviz varlıklarının hedge edilen kısmının tutarı(**)	5.361.100	783.535	-	-	-	-	-	-
24. Döviz yükümlülüklerinin hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-

(*)3. Dipnotta detayı verilen Euro mevduatların karşı tarafı vadeli döviz alım- satım işlemi olup kur riski içermemektedir.

(**)İlgili tutar şirketin döviz cinsinden varlıklarının hedge edilmesinden kaynaklanmaktadır.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

23. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (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 2020				
Kar / (Zarar)				
		Özkaynaklar		
	Yabancı paranın	Yabancı paranın	Yabancı paranın	Yabancı paranın
	değer kazanması	değer kaybetmesi	değer kazanması	değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	2.116.342	(2.116.342)	2.116.342	(2.116.342)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(536.110)	536.110	(536.110)	536.110
ABD Doları net etki	1.580.232	(1.580.232)	1.580.232	(1.580.232)
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık / yükümlülüğü	162.655	(162.655)	162.655	(162.655)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	162.655	(162.655)	162.655	(162.655)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	303	(303)	303	(303)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	303	(303)	303	(303)
	1.743.190	(1.743.190)	1.743.190	(1.743.190)

Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu				
31 Aralık 2019				
Kar / (Zarar)				
		Özkaynaklar		
	Yabancı paranın	Yabancı paranın	Yabancı paranın	Yabancı paranın
	değer kazanması	değer kaybetmesi	değer kazanması	değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	1.607.517	(1.607.517)	1.607.517	(1.607.517)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
ABD Doları net etki	1.607.517	(1.607.517)	1.607.517	(1.607.517)
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık / yükümlülüğü (*)	32.364	(32.364)	32.364	(32.364)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	32.364	(32.364)	32.364	(32.364)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	174	(174)	174	(174)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	174	(174)	174	(174)
	1.640.055	(1.640.055)	1.640.055	(1.640.055)

(*) 31.12.2019 tarihli döviz pozisyonu tablosundaki kısa vadeli Euro mevduatın karşı tarafı forward işlem olup kur riski içermemektedir.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

24. Finansal araçlar

Finansal araçların kategorileri aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2020	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	1.310.379.230	1.310.379.230
Nakit ve nakit benzerleri	169.766.662	169.766.662
Finansal yatırımlar	65.141.898	65.141.898
Ticari alacaklar	1.037.150.738	1.037.150.738
Diğer alacaklar	38.319.932	38.319.932
Finansal yükümlülükler	956.218.232	956.218.232
Ticari borçlar	340.967.120	340.967.120
Kısa vadeli borçlanmalar	607.758.125	607.758.125
Diğer borçlar	7.492.987	7.492.987
31 Aralık 2019	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	853.589.740	853.589.740
Nakit ve nakit benzerleri	349.110.273	349.110.273
Finansal yatırımlar	47.953.442	47.953.442
Ticari alacaklar	425.393.827	425.393.827
Diğer alacaklar	31.132.198	31.132.198
Finansal yükümlülükler	582.515.727	582.515.727
Ticari borçlar	229.608.683	229.608.683
Kısa vadeli borçlanmalar	347.564.185	347.564.185
Diğer borçlar	5.200.324	5.200.324
Türev finansal yükümlülükler	142.535	142.535

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:

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.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

24. Finansal araçlar (devamı)

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 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	57.948.583	57.948.583	-	-
Borçlanma senetleri	20.231.931	20.231.931	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	37.716.652	37.716.652	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	7.185.296	4.159.680	3.025.616	-
Diğer Menkul Değerler (*)	7.185.296	4.159.680	3.025.616	-
Toplam	65.133.879	62.108.263	3.025.616	-

(*) 8.019 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

	Raporlama tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer seviyesi			
	31 Aralık 2019	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	35.838.771	35.838.771	-	-
Borçlanma senetleri	2.617.121	2.617.121	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	33.221.650	33.221.650	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	12.106.652	9.449.398	2.657.254	-
Diğer Menkul Değerler (*)	12.106.652	9.449.398	2.657.254	-
Toplam	47.945.423	45.288.169	2.657.254	-

(*) 8.019 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Bağlı Ortaklıkları

30 Haziran 2020 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait

Özet Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar

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

25. Bölümlere göre raporlama

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

26. Bilanço tarihinden sonraki olaylar

QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. kayıtlı sermaye artırımını için Sermaye Piyasası Kurulu'na yapmış olduğu başvuru olumlu bulunmuş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 12 Haziran 2020 tarih ve 12233903-350.05.99-E.5970 sayılı; Gümrük Ticaret Bakanlığı'nın 22 Haziran 2020 tarih ve 50035491-431.02-E-00055181388 sayılı izinleri ile Şirket'in 2020 – 2024 yılları için belirlenen 10.000.000 TL tutarındaki kayıtlı sermaye tavanı 25.000.000 TL'ye artırılmıştır. Şirket, alınan izinlerin Olağanüstü Genel Kurul'da onaylanarak yürürlüğe girmesi için çalışmalarını başlatmıştır.

Şirketin 29 Haziran 2020 tarih ve 2020-34 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Enko Teknoloji A.Ş.'nin yeni ihraç edeceği her biri 1 TL nominal bedele sahip 6.101 adet E grubu imtiyazlı payın QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından iktisap edilmesine ve bu doğrultuda KolayBi yatırımının toplam sermayesini temsil eden payların %10'una sahip olunmasına; yatırım tutarının 6.101 TL'lik kısmı yatırım paylarının nominal bedeli için ödenmesine ve nominal bedeli aşan kısmının ise emisyon primi olarak ödenmesine karar verilmiştir. Alınan yatırıma iştirak kararı doğrultusunda ödeme 1 Temmuz 2020 tarihinde yapılmıştır.

Şirketin kurucusu olduğu QNB Finans Portföy Opal Serbest (Döviz) Özel Fon, QNB Finans Portföy Baysan Serbest (Döviz) Özel Fon, QNB Finans Portföy Sultan Serbest (Döviz) Özel Fon, QNB Finans Portföy Maya Serbest (Döviz) Özel Fon, QNB Finans Portföy Şedele Serbest (Döviz) Özel Fon ve QNB Finans Portföy İkinci Serbest (Döviz) Fon'un tasfiye edilmesine ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu'na yapılan başvuru neticesinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun 17 Temmuz 2020 tarih ve 12233903-305.02-E.7284 sayılı izni uyarınca sadece henüz ihracı yapılmamış olan QNB Finans Portföy Maya Serbest (Döviz) Özel Fon ile QNB Finans Portföy İkinci Serbest (Döviz) Fon'un tasfiye edilmesine, ihraç edilen özel fonlar için yapılan başvurunun ise iptaline karar verilmiştir. Henüz ihraç edilmeyen QNB Finans Portföy Maya Serbest (Döviz) Özel Fon ile QNB Finans Portföy İkinci Serbest (Döviz) Fon'un tasfiye işlemlerinin tamamlanması için gerekli aksiyonlar alınmıştır.