

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

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 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 Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### *Giriş*

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi'nin ("Şirket") ve bağlı ortaklığının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki özet konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem özet konsolide 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 Standartları'na 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.

### *Diğer Husus*

Grup'un 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 27 Ocak 2021 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

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

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Temmuz 2021

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

---

<b>İÇİNDEKİLER</b>	<b>SAYFA</b>
<b>ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO) .....</b>	<b>1-2</b>
<b>ÖZET KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b>	<b>3-4</b>
<b>ÖZET KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU .....</b>	<b>5</b>
<b>ÖZET KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU.....</b>	<b>6</b>
<b>ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR</b>	<b>7-34</b>

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

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA

## ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

Varlıklar	Not	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş) 30 Haziran 2021	Önceki Dönem (Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2020
<b>DÖNEN VARLIKLAR</b>		<b>2.263.371.154</b>	<b>1.423.433.580</b>
Nakit ve Nakit benzerleri	3	64.644.885	103.641.203
Finansal Yatırımlar	4	99.056.955	64.433.950
- Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar		90.208.473	52.437.331
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		8.848.482	11.996.619
Ticari Alacaklar	6	1.960.033.473	1.153.219.952
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	22	1.737.837	949.097
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar		1.958.295.636	1.152.270.855
Diğer Alacaklar	7	136.634.443	102.114.027
Peşin Ödenmiş Giderler		2.903.941	4.326
Diğer Dönen Varlıklar		97.457	20.122
<b>DURAN VARLIKLAR</b>		<b>29.867.253</b>	<b>25.589.305</b>
Diğer Alacaklar	7	4.134.757	4.826.209
Kullanım hakları varlıkları	8	2.177.186	3.116.301
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9	8.399.271	5.015.701
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	10	7.485.301	4.792.246
Peşin Ödenmiş Giderler		1.570.770	3.807.981
Ertelenmiş Vergi Varlığı		6.099.968	4.030.867
<b>TOPLAM VARLIKLAR</b>		<b>2.293.238.407</b>	<b>1.449.022.885</b>

Takip eden açıklama ve dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

## 30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

		Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş)	Önceki Dönem (Bağımsız Denetimden Geçmiş)
Kaynaklar	Not	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<b>KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		<b>1.841.210.020</b>	<b>1.085.524.365</b>
Kısa Vadeli Borçlanmalar	5	1.234.347.096	495.810.508
<i>İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>		<i>1.265.232</i>	<i>2.967.030</i>
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar		1.265.232	2.967.030
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>		<i>1.233.081.864</i>	<i>492.843.478</i>
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar		314.398	174.734
- Diğer Kısa Vadeli Borçlanmalar		1.232.767.466	492.668.744
Ticari Borçlar	6	551.992.777	474.213.311
- İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	22	3.920.327	13.900.142
- İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar		548.072.450	460.313.169
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar		987.780	917.478
Diğer Borçlar	7	9.260.899	70.789.043
- İlişkili Taraflara Diğer Borçlar		-	59.163.076
- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar		9.260.899	11.625.967
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	20	14.514.443	8.819.010
Kısa Vadeli Karşılıklar		28.687.588	33.821.137
- Çalışanlara Sağ. Fayd. İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	13	13.895.008	15.884.881
- Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	13	14.792.580	17.936.256
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		1.419.437	1.153.878
<b>UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		<b>6.213.390</b>	<b>4.686.557</b>
Uzun Vadeli Borçlanmalar		6.213.390	4.686.567
<i>İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>			
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar		643.541	-
Uzun Vadeli Karşılıklar		5.569.849	4.686.557
- Çalışanlara Sağ. Fayd. İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar		5.569.849	4.686.557
<b>ÖZKAYNAKLAR</b>		<b>445.814.997</b>	<b>358.811.963</b>
<b>Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar</b>		<b>445.814.997</b>	<b>358.811.963</b>
Ödenmiş Sermaye	14	200.000.000	100.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları	14	3.313.989	3.313.989
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler (Giderler)		364.041	521.486
- Diğer Kazançlar (Kayıplar)		(768.179)	(768.179)
- Yeniden Değerleme ve Sınıflandırma Kazançları(Kayıpları)		1.132.220	1.289.665
Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	14	47.532.217	28.399.997
Geçmiş Yıllar Karları veya Zararları	14	103.651.392	50.471.693
Net Dönem Karı veya Zararı		90.953.358	176.104.798
<b>Kontrol Gücü Olmayan Paylar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>TOPLAM KAYNAKLAR</b>		<b>2.293.238.407</b>	<b>1.449.022.885</b>

Takip eden açıklama ve dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

## 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) cinsinden ifade edilmiştir.)

	Not	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2021)	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan- 30 Haziran 2021)	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2020)	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan- 30 Haziran 2020)
<b>KAR VEYA ZARAR KISMI</b>					
Hasılat	15	73.997.756.690	31.013.370.547	94.278.956.780	35.867.982.876
Satışların Maliyeti	15	(73.944.182.608)	(30.989.296.048)	(94.240.170.417)	(35.845.843.384)
<b>TİCARİ FAALİYETLERDEN BRÜT KAR</b>		<b>53.574.082</b>	<b>24.074.499</b>	<b>38.786.363</b>	<b>22.139.492</b>
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	15	160.912.415	64.156.465	135.616.781	60.376.319
<b>FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN BRÜT KAR</b>		<b>160.912.415</b>	<b>64.156.465</b>	<b>135.616.781</b>	<b>60.376.319</b>
<b>BRÜT KAR</b>		<b>214.486.497</b>	<b>88.230.964</b>	<b>174.403.144</b>	<b>82.515.811</b>
Genel Yönetim Giderleri	16	(63.643.978)	(30.590.139)	(52.915.519)	(24.961.279)
Pazarlama Giderleri	16	(26.162.505)	(10.270.665)	(16.831.972)	(7.219.185)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	18	88.998.752	42.538.637	52.411.923	20.685.792
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	18	(82.887.752)	(36.551.208)	(48.333.606)	(13.254.600)
<b>ESAS FAALİYET KARI</b>		<b>130.791.014</b>	<b>53.357.589</b>	<b>108.733.970</b>	<b>57.766.539</b>
<b>FİNANSMAN GELİRİ (GİDERİ) ÖNCESİ FAALİYET KARI</b>		<b>130.791.014</b>	<b>53.357.589</b>	<b>108.733.970</b>	<b>57.766.539</b>
Finansman Giderleri	19	(10.207.300)	(5.413.005)	(6.936.863)	(719.911)
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI</b>		<b>120.583.714</b>	<b>47.944.584</b>	<b>101.797.107</b>	<b>57.046.628</b>
Sürdürülen Faaliyetler Vergi (Gideri)		(29.630.356)	(14.886.597)	(22.388.700)	(12.533.448)
Dönem Vergi (Gideri) Geliri		(31.542.050)	(16.234.427)	(22.689.002)	(11.642.795)
Ertelenmiş Vergi (Gideri) Geliri		1.911.694	1.347.830	300.302	(890.653)
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDÖNEM KARI</b>		<b>90.953.358</b>	<b>33.057.987</b>	<b>79.408.407</b>	<b>44.513.180</b>
<b>DÖNEM KARI</b>		<b>90.953.358</b>	<b>33.057.987</b>	<b>79.408.407</b>	<b>44.513.180</b>
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-	2.017	1.026
		90.953.358	33.057.987	79.406.390	44.512.154

Takip eden açıklama ve dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

## 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE KAR 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 2021)	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan- 30 Haziran 2021)	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak- 30 Haziran 2020)	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan- 30 Haziran 2020)
<b>Dönem Karı</b>	<b>90.953.358</b>	<b>33.057.987</b>	<b>79.408.407</b>	<b>44.513.180</b>
<b>Diğer Kapsamlı Gelirler:</b>				
<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(2.990.728)</b>	<b>(8.136.936)</b>	-	-
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	(3.148.135)	(8.565.196)	-	-
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları, vergi etkisi	157.407	428.260	-	-
<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>			-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
Ertelemiş Vergi (Gideri)/Geliri	-	-	-	-
<b>Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)</b>	<b>(2.990.728)</b>	<b>(8.136.936)</b>	-	-
<b>Toplam Kapsamlı Gelir/(Gider)</b>	<b>87.962.630</b>	<b>24.921.051</b>	<b>79.408.407</b>	<b>44.513.180</b>
<b>Toplam Kapsamlı Gelirin/(Giderin) Dağılımı:</b>				
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-	-	2.017	1.026
Ana Ortaklık Payları	87.962.630	24.921.051	79.406.390	44.512.154
	<b>87.962.630</b>	<b>24.921.051</b>	<b>79.408.407</b>	<b>44.513.180</b>

Takip eden açıklama ve dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



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

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltilme Farkları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Birikmiş Karlar		Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Özkaynaklar
			Yeniden değerleme ve sınıflandırma kazançları	Özkaynağa dayalı fin. araçlara yat. kav. kazançlar	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm Kav. Kazançlar		Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	Net Dönem Karı/Zararı			
<b>Önceki Dönem Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş</b>											
<b>1 Ocak 2020</b>	<b>50.000.000</b>	<b>3.313.989</b>	<b>1.282.878</b>	-	<b>(597.249)</b>	<b>21.135.473</b>	<b>101.592.481</b>	<b>78.216.878</b>	<b>254.944.450</b>	<b>6.323</b>	<b>254.950.773</b>
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/(Gider)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Artırımı	50.000.000	-	-	-	-	-	-	-	50.000.000	-	50.000.000
Kar Payları	-	-	-	-	-	-	(50.479.798)	-	(50.479.798)	-	(50.479.798)
<b>30 Haziran 2020</b>	<b>100.000.000</b>	<b>3.313.989</b>	<b>1.282.878</b>	-	<b>(597.249)</b>	<b>26.466.562</b>	<b>123.998.472</b>	<b>79.406.390</b>	<b>333.871.042</b>	<b>8.340</b>	<b>333.879.382</b>
<b>Cari Dönem Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmiş</b>											
<b>1 Ocak 2021</b>	<b>100.000.000</b>	<b>3.313.989</b>	-	<b>1.289.665</b>	<b>(768.179)</b>	<b>28.399.997</b>	<b>50.471.693</b>	<b>176.104.798</b>	<b>358.811.963</b>	-	<b>358.811.963</b>
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)
<b>30 Haziran 2021</b>	<b>200.000.000</b>	<b>3.313.989</b>	-	<b>1.132.220</b>	<b>(768.179)</b>	<b>47.532.217</b>	<b>103.651.392</b>	<b>90.953.358</b>	<b>445.814.997</b>	-	<b>445.814.997</b>

Takip eden açıklama ve dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

## 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME 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 2021	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmiş) 1 Ocak - 30 Haziran 2020
<b>İşletme Faaliyetlerinden Nakit Akışları</b>		<b>(21.814.791)</b>	<b>(168.060.345)</b>
Dönem Karı (Zararı)		90.953.358	79.408.407
<b>Dönem Net Karı (Zararı) Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler</b>		<b>(12.558.503)</b>	<b>16.230.850</b>
Amortisman ve İtfa Gideri İle İlgili Düzeltmeler	9-10	1.565.908	1.079.535
Karşılıklar İle İlgili Düzeltmeler		6.657.139	7.353.857
<i>Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler</i>		7.473.286	5.959.377
<i>Diğer Karşılıklar (İptalleri) İle İlgili Düzeltmeler</i>		(816.147)	1.394.480
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri İle İlgili Düzeltmeler		(51.189.381)	(13.532.883)
Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) İle İlgili Düzeltmeler		777.475	(1.058.359)
<i>Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) İle İlgili Düzeltmeler</i>		777.475	(1.058.359)
Vergi (Geliri) Gideri İle İlgili Düzeltmeler		29.630.356	22.388.700
<b>İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler</b>		<b>(125.340.789)</b>	<b>(258.617.706)</b>
Finansal Yatırımlardaki Azalış (Artış)		(37.771.140)	(17.188.456)
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(806.813.521)	(611.756.911)
<i>İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)</i>		(788.740)	(245.529.956)
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)</i>		(806.024.781)	(366.226.955)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) İle İlgili Düzeltmeler		(35.698.689)	(6.062.195)
<i>İlişkili Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)</i>		-	291.138
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)</i>		(35.698.689)	(6.353.333)
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) İle İlgili Düzeltmeler		77.779.466	111.358.437
<i>İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)</i>		(9.979.815)	1.115.119
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)</i>		87.759.281	110.243.318
Faaliyetler İle İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		677.163.095	265.031.419
<b>Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları</b>		<b>(46.945.934)</b>	<b>(162.978.449)</b>
Alınan faiz		61.396.269	20.675.433
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler		(10.778.497)	(7.423.643)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)		(25.486.629)	(18.333.686)
<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları</b>		<b>(7.646.569)</b>	<b>(4.347.558)</b>
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		(7.646.569)	(3.979.196)
<b>Finansman faaliyetlerinden Nakit Akışları</b>		<b>(10.043.179)</b>	<b>(6.936.863)</b>
Pay ve diğer özkaynağa dayalı araçların ihracından kaynaklanan nakit girişleri		100.000.000	50.000.000
Pay ihracından kaynaklanan nakit girişleri		100.000.000	50.000.000
Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		(10.043.179)	(6.936.863)
Ödenen Temettüleri		(100.000.000)	(50.000.000)
<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış)</b>		<b>(39.504.539)</b>	<b>(179.344.766)</b>
<b>Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi</b>		<b>507.809</b>	<b>478.602</b>
<b>Nakit Ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış)</b>		<b>(38.996.730)</b>	<b>(178.866.164)</b>
<b>Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>103.639.933</b>	<b>348.631.365</b>
<b>Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri</b>	3	<b>64.643.203</b>	<b>169.765.201</b>

Takip eden açıklama ve dipnotlar, finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 HAZİRAN 2021 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 '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 Varlık Kiralama A.Ş. ("Bağlı Ortaklıklar") 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 Ortaklıkları birlikte "Grup" olarak nitelendirilmektedir. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup'un 174 (31 Aralık 2020: 176) çalışanı bulunmaktadır.

#### Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 28 Temmuz 2021 tarihinde yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve bazı düzenleyici kuruluşların onaylanan finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN 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 konsolide ara dönem finansal tabloları KGK tarafından yayımlanan 2019 TFRS Taksonomisi'ne uygun olarak hazırlanmıştır

#### 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 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda önemli seviyelerde olmayacağını öngörmektedir. Ayrıca ilerleyen dönemlerde kullanılan tahmin ve varsayımlar tekrar gözden geçirilecektir.

# QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 HAZİRAN 2021 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)

#### 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.

#### İşletmenin sürekliliği

Grup, finansal tabloları işletmenin sürekliliği ilkelerine göre hazırlamıştır.

#### 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklıkları	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	Grup'un sermayedeki pay oranı ve oy kullanma hakkı oranı (%)	
			30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
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.

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.

# QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 HAZİRAN 2021 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)

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.

#### 2.1. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Grup'un cari dönem içerisinde 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında muhasebe politikalarında önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

#### 2.2. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Grup'un cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

#### 2.3 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.

#### 2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 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.

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 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)

##### 2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

###### a. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

Yeni TMS/TFRS'nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
- b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
- f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
  - i etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
  - ii şirket için “TMS 33, Hisse Başına Kazanç” standardı geçerliyse adi hisse ve seyretilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
- h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.

**TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları’ kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasında ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, 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. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

**TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.

**TFRS 17 ve TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler, TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4'teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023'e ertelenmiştir.

###### b. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 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)

##### 2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

- **TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" 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'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **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.
  - **TMS 37, 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' da yapılan değişiklikler'** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, 'Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'nın ilk kez uygulanması' TFRS 9 'Finansal Araçlar', TMS 41 'Tarımsal Faaliyetler' ve TFRS 16'nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

##### 2.5. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

30 Haziran 2021 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 2021 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2020 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 2020 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile ve 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 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. Bölümlere Göre Raporlama

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

#### 3. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Kasa		-
Bankadaki Nakit	64.644.882	103.610.686
<i>Vadesiz Mevduat</i>	<i>61.083.200</i>	<i>100.609.416</i>
<i>Vadesi Üç Aydan Kısa Olan Vadeli Mevduat</i>	<i>3.561.682</i>	<i>3.001.270</i>
Ters repo İşlemlerinden Alacaklar	-	30.494
Diğer Nakit Benzerleri	3	23
	<b>64.644.885</b>	<b>103.641.203</b>

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2021 (TL Karşılığı)
TL	%17,25	1 Temmuz 2021	3.561.682
			<b>3.561.682</b>

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2020 (TL Karşılığı)
TL	%15,50	4 Ocak 2021	3.001.270
			<b>3.001.270</b>

Grup'un 30 Haziran 2021 ve 30 Haziran 2020 tarihleri itibarıyla nakit akım tablolarında nakit ve nakit benzeri değerleri içinden faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir.

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Nakit ve nakit benzerleri	64.644.885	169.766.662
Faiz tahakkukları	(1.682)	(1.461)
	<b>64.643.203</b>	<b>169.765.201</b>

#### 4. FİNANSAL YATIRIMLAR

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	90.208.473	52.437.331
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	8.848.482	11.996.619
	<b>99.056.955</b>	<b>64.433.950</b>



## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 4. FİNANSAL YATIRIMLAR (Devamı)

Finansal varlıkların kısa ve uzun vade ayırımı aşağıdaki gibidir:

##### Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar	30 Haziran 2021		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
<i>Gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna</i>			
<i>Yansıtılan finansal varlıklar</i>			
- BİST’de işlem gören hisse senetleri	63.392.765	62.353.493	62.353.493
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	27.297.757	27.854.980	27.854.980
	<b>90.690.522</b>	<b>90.208.473</b>	<b>90.208.473</b>

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar	31 Aralık 2020		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
<i>Gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna</i>			
<i>Yansıtılan finansal varlıklar</i>			
- BİST’de işlem gören hisse senetleri	49.105.518	51.026.016	51.026.016
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	1.407.265	1.359.685	1.359.685
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları (*)	51.388	51.630	51.630
	<b>50.564.171</b>	<b>52.437.331</b>	<b>52.437.331</b>

##### Uzun Vadeli Finansal Yatırımlar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
BİST’de işlem görmeyen hisse senetleri		
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	7.325.218	10.473.354
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 tve Kıymetli Mal Taş. ve Güvenlik A.Ş.	3	3
Hemenal Finansman A.Ş.	-	1
	<b>8.848.482</b>	<b>11.996.619</b>

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 5. KISA VADELİ BORÇLANMALAR

<b>İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</b>	<b>30 Haziran 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1.265.232	2.967.030
	<b>1.265.232</b>	<b>2.967.030</b>
<b>İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</b>	<b>30 Haziran 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Borsa Para Piyasası’na (“BPP”) borçlar	1.232.767.466	492.668.744
Kiralama işlemlerinden borçlar	314.398	174.734
	<b>1.233.081.864</b>	<b>492.843.478</b>

#### 6. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

<b>Kısa Vadeli Ticari Alacaklar</b>	<b>30 Haziran 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Borsa Para Piyasasından alacaklar	1.172.186.522	409.628.000
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Not: 22)	1.737.837	949.097
Takas ve Saklama Merkezinden alacaklar	470.054.675	358.458.818
Kredili müşterilerden alacaklar (*)	279.773.232	367.592.084
Müşterilerden alacaklar	33.233.685	11.261.824
Diğer ticari alacaklar	3.047.522	5.330.129
	<b>1.960.033.473</b>	<b>1.153.219.952</b>
<b>Kısa Vadeli Ticari Borçlar</b>	<b>30 Haziran 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Vadeli işlemler müşteri Takas ve Saklama Merkezi borçları	397.861.409	288.818.335
Müşterilere borçlar	74.781.886	106.149.675
Kaldıraçlı işlemlerden alacaklar	60.336.330	60.270.455
Satıcılar	5.037.690	4.671.086
Ters Repo Anlaşmalarından Elde Edilen Fonlar	8.566.672	-
İlişkili taraflara ticari borçlar (Not: 22)	3.920.327	13.900.142
Açığa satış	992.404	373.904
Diğer ticari borçlar	496.059	29.714
	<b>551.992.777</b>	<b>474.213.311</b>

#### 7. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

<b>Kısa Vadeli Diğer Alacaklar</b>	<b>30 Haziran 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Viop işlemler için verilen teminatlar	60.131.223	23.550.084
Verilen depozito ve teminatlar	30.128.717	33.670.884
Foreks İşlem Teminatları Alacakları	28.956.166	24.194.594
Ödünç menkul kıymetler için verilen teminatlar	16.280.479	16.747.996
Diğer alacaklar	1.137.858	3.950.469
	<b>136.634.443</b>	<b>102.114.027</b>

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 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 (Devamı)

<b>Kısa Vadeli Diğer Borçlar</b>	<b>30 Haziran 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Ödenecek vergi ve fonlar	8.858.360	11.337.666
Diğer borçlar	402.539	288.301
Ödenecek temettüleri	-	59.163.076
	<b>9.260.899</b>	<b>70.789.043</b>
<b>Uzun Vadeli Diğer Alacaklar</b>	<b>30 Haziran 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
VİOP işlem teminatları	2.969.012	3.739.162
Verilen depozito ve teminatlar	1.020.745	942.047
BİST teminatları	135.000	135.000
BPP teminatları	10.000	10.000
	<b>4.134.757</b>	<b>4.826.209</b>

#### 8. KULLANIM HAKLARI VARLIKLARI

30 Haziran 2021 itibarı ile kullanım hakları varlıkları 2.177.186 TL'dir. (31 Aralık 2020: 3.116.301 TL)

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 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 2021 açılış bakiyesi	10.136.567	1.438.108	516.079	2.191.001	14.281.755
Alımlar	105.460	4.230.344	-	38.628	4.374.432
Çıkışlar	(15.654)	-	-	-	(15.654)
<b>30 Haziran 2021 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>10.226.373</b>	<b>5.668.452</b>	<b>516.079</b>	<b>2.229.629</b>	<b>18.640.533</b>
<b>Birikmiş amortismanlar</b>					
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	(6.368.849)	(604.019)	(505.036)	(1.788.150)	(9.266.054)
Dönem gideri	(563.847)	(370.790)	(5.020)	(47.169)	(986.826)
Çıkışlar	11.618	-	-	-	11.618
<b>30 Haziran 2021 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>(6.921.078)</b>	<b>(974.809)</b>	<b>(510.056)</b>	<b>(1.835.319)</b>	<b>(10.241.262)</b>
<b>30 Haziran 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri</b>	<b>3.305.295</b>	<b>4.693.643</b>	<b>6.023</b>	<b>394.310</b>	<b>8.399.271</b>

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 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 2020 açılış bakiyesi	7.718.370	1.640.728	643.273	1.937.133	11.939.504
Alımlar	2.895.349	-	-	253.868	3.149.217
Çıkışlar	(477.152)	(202.620)	(127.194)	-	(806.966)
<b>31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>10.136.567</b>	<b>1.438.108</b>	<b>516.079</b>	<b>2.191.001</b>	<b>14.281.755</b>
<b>Birikmiş amortismanlar</b>					
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	(5.738.968)	(363.675)	(632.203)	(1.736.784)	(8.471.630)
Dönem gideri	(1.021.813)	(287.622)	(11.043)	(51.366)	(1.371.844)
Çıkışlar	391.932	47.278	138.210	-	577.420
<b>31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>(6.368.849)</b>	<b>(604.019)</b>	<b>(505.036)</b>	<b>(1.788.150)</b>	<b>(9.266.054)</b>
<b>31 Aralık 2020 İtibarıyla Net Defter Değeri</b>	<b>3.767.718</b>	<b>834.089</b>	<b>11.043</b>	<b>402.851</b>	<b>5.015.701</b>

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 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

<b>Maliyet Değeri</b>	<b>Haklar</b>	<b>Bilgisayar yazılımları</b>	<b>Toplam</b>
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	2.745.741	9.105.394	11.851.135
Alımlar	2.444.188	827.949	3.272.137
Çıkışlar			
<b>30 Haziran 2021 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>5.189.929</b>	<b>9.933.343</b>	<b>15.123.272</b>
<b>Birikmiş İtfa Payları</b>			
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(1.440.889)	(5.618.000)	(7.058.889)
Dönem gideri	(386.845)	(192.237)	(579.082)
Çıkışlar	-	-	-
<b>30 Haziran 2021 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>(1.827.734)</b>	<b>(5.810.237)</b>	<b>(7.637.971)</b>
<b>1 Ocak 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri</b>	<b>1.304.852</b>	<b>3.487.394</b>	<b>4.792.246</b>
<b>30 Haziran 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri</b>	<b>3.362.195</b>	<b>4.123.106</b>	<b>7.485.301</b>
<b>Maliyet Değeri</b>	<b>Haklar</b>	<b>Bilgisayar yazılımları</b>	<b>Toplam</b>
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	1.961.639	9.090.990	11.052.629
Alımlar	857.271	1.113.643	1.970.914
Çıkışlar	(73.169)	(1.099.239)	(1.172.408)
<b>31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>2.745.741</b>	<b>9.105.394</b>	<b>11.851.135</b>
<b>Birikmiş İtfa Payları</b>			
1 Ocak 2020 açılış bakiyesi	(960.869)	(6.457.478)	(7.418.347)
Dönem gideri	(553.188)	(217.048)	(770.236)
Çıkışlar	73.168	1.056.526	1.129.694
<b>31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>(1.440.889)</b>	<b>(5.618.000)</b>	<b>(7.058.889)</b>
<b>1 Ocak 2020 İtibarıyla Net Defter Değeri</b>	<b>1.000.770</b>	<b>2.633.512</b>	<b>3.634.282</b>
<b>31 Aralık 2020 İtibarıyla Net Defter Değeri</b>	<b>1.304.852</b>	<b>3.487.394</b>	<b>4.792.246</b>

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla şarta bağlı yükümlülükler aşağıdaki gibidir

<i>Müşteri Adına Saklanan</i>	Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar		
	30 Haziran 2021		
	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri - TL	5.120.460.466	1,000	5.120.460.466
DTHB nominal değeri - TL	750.453.494	1,000	750.453.494
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları - TL	1.671.268.842	1,000	1.671.268.842
Mevduat - TL	137.741.840	1,000	137.741.840
Yatırım fonu - TL	919.650.829	1,000	919.650.829
Repo - TL	3.720.356.671	1,000	3.720.356.671
DTHB nominal değeri - EURO	447.037.852	10,3645	4.633.323.817
DTHB nominal değeri - ABD Doları	77.785.835	8,7052	677.141.251
Mevduat - ABD Doları	47.665.536	8,7052	414.938.024
Mevduat - EURO	1.304.489	10,3645	13.520.381
Mevduat - CHF	1.020	9,4339	9.623
Mevduat - GBP	50.182	12,0343	603.909
	<b>12.893.777.056</b>		<b>18.059.469.147</b>

<i>Müşteri Adına Saklanan</i>	Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar		
	31 Aralık 2020		
	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri - TL	4.666.028.326	1,000	4.666.028.326
DTHB nominal değeri - TL	645.495.296	1,000	645.495.296
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları - TL	917.336.190	1,000	917.336.190
Mevduat - TL	204.607.784	1,000	204.607.784
Yatırım fonu - TL	533.217.165	1,000	533.217.165
Repo - TL	1.946.169.506	1,000	1.946.169.506
DTHB nominal değeri - EURO	454.099.852	9,0079	4.090.486.057
DTHB nominal değeri - ABD Doları	79.370.835	7,3405	582.621.614
Mevduat - ABD Doları	40.864.442	7,3405	299.965.440
Mevduat - EURO	1.454.432	9,0079	13.101.387
Mevduat - CHF	1.020	8,2841	8.450
Mevduat - GBP	310.212	9,9438	3.084.689
			<b>13.902.121.904</b>

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla Grup'un aleyhine açılan davaların toplam tutarı 1.293.270 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.273.270 TL). Grup yönetimi devam eden davalar ile ilgili olarak, 1.293.270 TL dava karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2020: 1.273.270 TL).

#### 12. TAAHHÜTLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 13. KISA VADELİ KARŞILIKLAR

30 Haziran 2021 tarihi itibarı ile Grup’un Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İkramiye karşılığı	12.007.637	13.713.459
Diğer karşılıklar	1.887.371	2.171.422
	<b>13.895.008</b>	<b>15.884.881</b>
<b>Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar</b>	<b>30 Haziran 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Viop işlem zarar karşılığı	3.521.038	3.591.769
BİST Borsa payı, takas saklama ve diğer gider karşılığı	3.337.698	6.121.031
Organizasyon gider karşılığı	1.880.726	2.180.678
Kaldıraçlı işlem gider karşılığı	4.643.758	4.643.758
Dava Karşılığı	1.293.270	1.273.270
Diğer	116.090	125.750
<b>TOPLAM</b>	<b>14.792.580</b>	<b>17.936.256</b>

#### 14. ÖZKAYNAKLAR

##### Sermaye / Karşılıklı İştirak Sermaye Düzeltmesi

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
QNB Finansbank A.Ş.	199.600.000	99.800.000
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	400.000	200.000
<b>Tarihi değerle ödenmiş sermaye</b>	<b>200.000.000</b>	<b>100.000.000</b>
Sermaye düzeltmesi farkları	3.313.989	3.313.989
	<b>203.313.989</b>	<b>103.313.989</b>

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. 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.



## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 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’in 31 Mart 2021 tarihinde yapılan 2020 yılı Olağan Genel Kurul Kararı sonucunda 2020 yılı net dönem karı olan 176.104.798 TL’den yasal yedekler ayrıldıktan sonra ortaklara payları oranında 100.959.596 TL kar dağıtımı yapılmış olup kalan kısım geçmiş yıl kar zararları hesabına aktarılmıştır.

31 Mart 2020 tarihinde yapılan 2020 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda kabul edilen karara istinaden Şirket’in tescil edilmiş 100.000.000 TL’lik sermayesi 200.000.000 TL’ye artırılmış olup, bu artışın tamamı ortaklar tarafından nakden ödenmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla Şirket’in ödenmiş sermayesi beheri 1 TL değerinde 200.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

30 Haziran 2021 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 2021	31 Aralık 2020
Yasal yedekler	47.523.072	28.399.997
Yasal yedekler (konsolide edilen bağlı ortaklıklara ait)	9.145	-
	<b>47.532.217</b>	<b>28.399.997</b>

#### Geçmiş Yıl Karları veya Zararları

Grup’un 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla konsolide bilançosunda geçmiş yıl karları 103.651.392 TL’dir. (31 Aralık 2020: 50.471.693 TL).

# QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 HAZİRAN 2021 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 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Devlet tahvili satışları	68.802.204.930	28.618.879.208	88.263.885.033	34.058.721.489
Hisse senetleri satışları	3.664.974.082	1.641.532.539	4.269.916.643	648.755.785
Özel sektör tahvili ve sukuk satışları	1.487.996.952	746.357.604	1.421.287.350	989.644.576
Banka bonusu satışları	42.578.290	6.598.760	306.865.201	153.858.473
Hazine Bonusu Satışları	2.436	2.436	17.002.553	17.002.553
	<b>73.997.756.690</b>	<b>31.013.370.547</b>	<b>94.278.956.780</b>	<b>35.867.982.876</b>
<b>Hizmet Gelirleri</b>	<b>135.826.405</b>	<b>50.208.087</b>	<b>128.473.700</b>	<b>64.020.416</b>
Hisse senedi alım/satım aracılık kom.(*)	68.761.601	20.128.849	52.010.593	28.813.599
Kaldıraçlı alım satım işlemleri aracılık komisyonları	10.434.490	4.078.816	20.482.262	8.575.663
Yabancı Menkul Kıymet Aracılık Gelirleri	12.677.643	4.369.801	12.410.264	6.079.738
Vadeli işlemler alım/satım aracılık komisyonları	16.864.296	7.643.460	10.535.836	4.832.837
Yatırım fonu yönetim komisyonları			10.227.939	5.177.145
Halka arz aracılık ve yönetim komisyonları	9.798.707	6.595.257	10.087.196	4.411.947
Repo-ters repo aracılık komisyonları	3.986.032	2.365.983	3.519.849	1.494.844
Yatırım fonu satış komisyonları	4.200.225	2.481.715	2.678.666	1.684.579
Portföy yönetim komisyonları	20.073	807	700.495	368.821
Varant komisyon gelirleri	222.205	57.350	261.577	114.118
Devlet iç borçlanma sen.alım/satım aracılık komisyonları	88.098	26.725	126.228	58.011
Diğer komisyon ve gelirler	8.773.035	2.459.324	5.432.795	2.409.114
<b>Hizmet Gelirlerinden İndirimler (-)</b>	<b>(26.060.273)</b>	<b>(9.190.404)</b>	<b>(3.895.227)</b>	<b>(2.220.671)</b>
Acentelere ödenen komisyonlar (-)	(26.059.927)	(9.190.233)	(3.895.066)	(2.220.586)
Müşterilere komisyon iadeleri (-)	(346)	(171)	(161)	(85)
<b>Diğer Gelirler</b>	<b>51.146.283</b>	<b>23.138.782</b>	<b>11.038.308</b>	<b>(1.423.426)</b>
Müşterilerden alınan faiz gelirleri	45.217.743	23.257.180	11.451.835	5.271.320
Vadeli işlem karları / zararları (net)	5.928.540	(118.398)	(413.527)	(6.694.746)
<b>Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler</b>	<b>160.912.415</b>	<b>64.156.465</b>	<b>135.616.781</b>	<b>60.376.319</b>
<b>Satışların Maliyeti (-)</b>				
Devlet tahvili alışları	(68.777.581.533)	(28.607.880.016)	(88.244.159.692)	(34.052.031.459)
Hisse senetleri alışları	(3.652.153.795)	(1.636.477.068)	(4.267.406.623)	(645.038.348)
Özel sektör tahvili ve sukuk alışları	(1.471.883.179)	(738.341.647)	(1.405.074.852)	(978.036.957)
Banka bonusu alışları	(42.561.666)	(6.594.882)	(306.526.697)	(153.734.067)
Hazine Bonusu Alışları	(2.435)	(2.435)	(17.002.553)	(17.002.553)
	<b>(73.944.182.608)</b>	<b>(30.989.296.048)</b>	<b>(94.240.170.417)</b>	<b>(35.845.843.384)</b>
<b>Brüt Kar</b>	<b>214.486.497</b>	<b>88.230.964</b>	<b>174.403.144</b>	<b>82.515.811</b>

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

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 16. PAZARLAMA GİDERLERİ, GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Genel yönetim giderleri (-)	(63.643.978)	(30.590.139)	(52.915.519)	(24.961.279)
Pazarlama giderleri (-)	(26.162.505)	(10.270.665)	(16.831.972)	(7.219.185)
	<b>(89.806.483)</b>	<b>(40.860.804)</b>	<b>(69.747.491)</b>	<b>(32.180.464)</b>

#### 17. NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Personel ücret ve giderleri	(34.457.725)	(16.155.612)	(31.741.321)	(15.066.822)
Diğer pazarlama giderleri	(26.162.505)	(10.270.665)	(16.831.972)	(7.219.185)
Bilgi işlem giderleri	(13.603.129)	(7.064.173)	(8.378.467)	(4.111.645)
Vergi, resim, harç giderleri	(5.123.459)	(1.955.005)	(4.106.980)	(1.857.860)
Amortisman ve itfa payı giderleri	(3.900.782)	(2.096.179)	(3.693.324)	(1.862.510)
Haberleşme giderleri	(1.604.553)	(757.733)	(990.099)	(565.233)
İşletme giderleri	(744.383)	(406.938)	(690.917)	(344.545)
Dışarıdan sağ. fayda ve hizmetler	(441.836)	(324.988)	(578.110)	(221.121)
Ulaşım giderleri	(134.324)	(62.946)	(155.957)	(33.712)
Eğitim ve abonelik giderleri	(449.924)	(193.402)	(140.222)	(85.870)
Diğer	(3.183.863)	(1.573.163)	(2.440.122)	(811.961)
	<b>(89.806.483)</b>	<b>(40.860.804)</b>	<b>(69.747.491)</b>	<b>(32.180.464)</b>

#### 18. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER / (GİDERLER)

Esas faaliyetlerden diğer gelirler	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Nisan - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020	1 Nisan - 30 Haziran 2020
Kur farkı gelirleri	55.219.662	25.941.868	23.214.716	4.489.861
Türev işlemlerden gelirler			10.524.350	6.273.210
Faiz gelirleri	16.178.938	8.888.321	8.695.925	4.075.395
Saklama ve Fon Admin. Gelirleri	5.152.612	2.887.355	2.969.971	1.511.646
Hisse borsa payı gelirleri	3.473.082	1.038.072	2.176.100	1.313.666
Finansal varlıklar değer artışları	668.978	574.065	1.095.237	951.842
Konusu kalmayan karşılıklar	816.147	304.752	958.891	677.279
Döviz işl. ve evaluasyon gelirleri	897.405	428.551	642.956	377.228
Yatırım Danışmanlığı Gelirleri	600.000	300.000	600.000	300.000
Menkul kıymet işlem karları	297	297	384.689	250.690
Temettü gelirleri	586.131	361.548	129.349	106.831
Diğer	5.405.500	1.813.808	1.019.739	358.144
	<b>88.998.752</b>	<b>42.538.637</b>	<b>52.411.923</b>	<b>20.685.792</b>

# QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 HAZİRAN 2021 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) (Devamı)

<b>Esas faaliyetlerden diğer giderler</b>	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Nisan - 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2020</b>	<b>1 Nisan - 30 Haziran 2020</b>
Kur farkı giderleri	(48.594.914)	(21.949.618)	(26.913.267)	(9.437.145)
Diğer faiz giderleri	(26.039.543)	(12.189.857)	(15.130.822)	(5.296.707)
Uluslararası Piyasa İşlemleri Komisyon Gideri	(3.538.623)	(1.134.668)	(2.701.985)	(1.797.267)
Finansal varlıklar değer azalışları	(2.968.696)	(896.026)	(91.788)	3.777.252
Menkul kıymet işlem zararları	(1.292)	(125)	(47.841)	(1.731)
Diğer	(1.744.684)	(380.914)	(3.447.903)	(499.002)
	<b>(82.887.752)</b>	<b>(36.551.208)</b>	<b>(48.333.606)</b>	<b>(13.254.600)</b>

### 19. FİNANSMAN GİDERLERİ

	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Nisan - 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2020</b>	<b>1 Nisan - 30 Haziran 2020</b>
Faiz giderleri				
- İhraç edilen borçlanma araçları	-	-	(6.032.391)	(371.312)
- Banka Kredileri	(539.617)	(236.270)	(550.899)	(168.535)
- Kiralama Varlıkları Finansman Gideri	(164.121)	(21.093)	(242.060)	(116.372)
- Borsa Para Piyasası	(9.503.562)	(5.155.642)	(111.513)	(63.692)
	<b>(10.207.300)</b>	<b>(5.413.005)</b>	<b>(6.936.863)</b>	<b>(719.911)</b>

### 20. VERGİ

<b>Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar/yükümlülükler</b>	<b>30 Haziran 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Cari kurumlar vergisi karşılığı	31.542.050	48.764.340
Eksi: Peşin ödenen geçici vergi ve kesintiler	(17.027.607)	(39.945.330)
	<b>14.514.443</b>	<b>8.819.010</b>
<b>Vergi gideri</b>	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2021</b>	<b>1 Ocak - 30 Haziran 2020</b>
Cari kurumlar vergisi gideri	(31.542.050)	(22.689.002)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	1.911.694	300.302
	<b>(29.630.356)</b>	<b>(22.388.700)</b>

#### Kurumlar Vergisi

Şirket ve bağlı ortaklıkları, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Grup’un cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için ekli 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.

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 20. VERGİ (Devamı)

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 22.04.2021 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Yine aynı kanun 14. Maddesi uyarınca 2021 yılı için uygulanacak oran 01.07.2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 01.01.2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olacaktır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak safi kurum kazancına uygulanır. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu yıl sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar ödenmektedir.

#### 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 2021	31 Aralık 2020
Vadesiz mevduat	41.827.482	79.196.377
Vadeli mevduat	3.561.682	3.001.270
	<b>45.389.164</b>	<b>82.197.647</b>

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 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 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>Diğer ticari alacaklar</b>	<b>Toplam</b>
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	301.723	<b>301.723</b>
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	109.903	<b>109.903</b>
QNB ve Grup şirketleri	412.048	<b>412.048</b>
QNB Finansbank A.Ş.	914.163	<b>914.163</b>
	<b>1.737.837</b>	<b>1.737.837</b>

30 Haziran 2021 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	<b>Acente komisyon borçları</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
QNB Finansbank A.Ş.	3.250.123	670.204	<b>3.920.327</b>

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 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 2020 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların ve diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Diğer ticari alacaklar	Toplam
QNB ve Grup şirketleri	692.965	<b>692.965</b>
QNB Finansbank A.Ş.	125.059	<b>125.059</b>
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	127.794	<b>127.794</b>
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	3.279	<b>3.279</b>
	<b>949.097</b>	<b>949.097</b>

31 Aralık 2020 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	Acente komisyon borçları	Diğer Ticari Borçlar	Ödenecek Temettüleri	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	13.831.061	-	59.044.750	<b>72.875.811</b>
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	-	64.361	-	<b>64.361</b>
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	4.720	118.326	<b>123.046</b>
	<b>13.831.061</b>	<b>69.081</b>	<b>59.163.076</b>	<b>73.063.218</b>

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 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:

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

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

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



## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 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 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
	<b>621</b>	<b>1.065.735</b>	<b>541.152</b>	<b>18.304</b>	<b>10.227.939</b>	<b>2.702.109</b>	<b>5.096.574</b>	<b>10.087.196</b>	<b>1.155.000</b>	<b>30.894.630</b>

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
	<b>2.328.577</b>	<b>3.888.487</b>	<b>8.922</b>	<b>1.367.061</b>	<b>730.402</b>	<b>344.555</b>	<b>8.668.004</b>

# QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 HAZİRAN 2021 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)

Üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
Ücretler ve kısa vadeli faydalar	4.123.206	4.088.913
Kıdem tazminatı karşılıkları	466.146	255.606
	<b>4.589.352</b>	<b>4.344.519</b>

### 23. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

#### Kredi riski

Kullandırılan krediler için, karşı tarafın anlaşma yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan bir risk mevcuttur. Bu risk derecelendirmeler veya belli bir kişiye kullandırılan kredinin sınırlanmasıyla 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU							
	30 Haziran 2021				31 Aralık 2020			
	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer
1. Ticari alacaklar	41.306.739	4.745.065	-	-	34.318.189	4.675.184	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka hesapları dahil) (*)	5.100.001	545.885	33.543	25	9.483.586	1.214.635	62.910	88
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar(1+2+3)	46.406.740	5.290.950	33.543	25	43.801.775	5.889.819	62.910	88
5. Ticari alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6a. Parasal finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Duran varlıklar (5+6+7)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>9. Toplam varlıklar (4+8)</b>	<b>46.406.740</b>	<b>5.290.950</b>	<b>33.543</b>	<b>25</b>	<b>43.801.775</b>	<b>5.889.819</b>	<b>62.910</b>	<b>88</b>
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)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>18. Toplam yükümlülükler (13+17)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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)	<b>46.406.740</b>	<b>5.290.950</b>	<b>33.543</b>	<b>25</b>	<b>43.801.775</b>	<b>5.889.819</b>	<b>62.910</b>	<b>88</b>
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	<b>46.406.740</b>	<b>5.290.950</b>	<b>33.543</b>	<b>25</b>	<b>43.801.775</b>	<b>5.889.819</b>	<b>62.910</b>	<b>88</b>
22. Döviz hedge'i için kullanılan finansal araçların toplam gerçeğe uygun değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
23. Döviz varlıklarının hedge edilen kısmının tutarı(*)	22.912.247	2.632.018	-	-	15.015.000	2.045.501	-	-
24. Döviz yükümlülüklerinin hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-

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

# QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

## 30 HAZİRAN 2021 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 2021		Özkaynaklar	
	Kar/(Zarar)		Yabancı paranın	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
<b>ABD Doları’nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:</b>				
ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	4.605.878	(4.605.878)	4.605.878	(4.605.878)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(2.291.224)	2.291.224	(2.291.224)	2.291.224
<b>ABD Doları net etki</b>	<b>2.314.653</b>	<b>(2.314.653)</b>	<b>2.314.653</b>	<b>(2.314.653)</b>
<b>Euro’nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:</b>				
Euro net varlık/yükümlülüğü	34.766	(34.766)	34.766	(34.766)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>Euro net etki</b>	<b>34.766</b>	<b>(34.766)</b>	<b>34.766</b>	<b>(34.766)</b>
<b>Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:</b>				
Diğer döviz kuru net varlık/yükümlülüğü	30	(30)	30	(30)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>Diğer döviz kuru net etki</b>	<b>30</b>	<b>(30)</b>	<b>30</b>	<b>(30)</b>
	<b>2.349.449</b>	<b>(2.349.449)</b>	<b>2.349.449</b>	<b>(2.349.449)</b>

	Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu 31 Aralık 2020		Özkaynaklar	
	Kar / (Zarar)		Yabancı paranın	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
<b>ABD Doları’nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:</b>				
ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	4.323.422	(4.323.422)	4.323.422	(4.323.422)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(1.501.500)	1.501.500	(1.501.500)	1.501.500
<b>ABD Doları net etki</b>	<b>2.821.922</b>	<b>(2.821.922)</b>	<b>2.821.922</b>	<b>(2.821.922)</b>
<b>Euro’nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:</b>				
Euro net varlık/yükümlülüğü	56.669	(56.669)	56.669	(56.669)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>Euro net etki</b>	<b>56.669</b>	<b>(56.669)</b>	<b>56.669</b>	<b>(56.669)</b>
<b>Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:</b>				
Diğer döviz kuru net varlık/yükümlülüğü	88	(88)	88	(88)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>Diğer döviz kuru net etki</b>	<b>88</b>	<b>(88)</b>	<b>88</b>	<b>(88)</b>
	<b>2.878.679</b>	<b>(2.878.679)</b>	<b>2.878.679</b>	<b>(2.878.679)</b>

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 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 2021	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
<b>Finansal varlıklar</b>	<b>2.260.369.756</b>	<b>2.260.369.756</b>
Nakit ve nakit benzerleri	64.644.885	64.644.885
Finansal yatırımlar	99.056.955	99.056.955
Ticari alacaklar	1.960.033.473	1.960.033.473
Diğer alacaklar	136.634.443	136.634.443
<b>Finansal yükümlülükler</b>	<b>1.795.600.772</b>	<b>1.795.600.772</b>
Ticari borçlar	551.992.777	551.992.777
Kısa vadeli borçlanmalar	1.234.347.096	1.234.347.096
Diğer borçlar	9.260.899	9.260.899
<b>31 Aralık 2020</b>	<b>Defter değeri</b>	<b>Gerçeğe uygun değeri</b>
<b>Finansal varlıklar</b>	<b>1.423.409.132</b>	<b>1.423.409.132</b>
Nakit ve nakit benzerleri	103.641.203	103.641.203
Finansal yatırımlar	64.433.950	64.433.950
Ticari alacaklar	1.153.219.952	1.153.219.952
Diğer alacaklar	102.114.027	102.114.027
<b>Finansal yükümlülükler</b>	<b>1.040.812.862</b>	<b>1.040.812.862</b>
Ticari borçlar	474.213.311	474.213.311
Kısa vadeli borçlanmalar	495.810.508	495.810.508
Diğer borçlar	70.789.043	70.789.043

#### 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 düşünülmüş defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir. Devlet iç borçlanma senetlerinin ve hisse senetlerinin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde piyasa fiyatları esas alınır.

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 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 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 endirekt 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:

	30 Haziran 2021	Seviye 1	Raporlama tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer seviyesi	
			Seviye 2	Seviye 3
<b>Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar</b>	<b>90.208.473</b>	<b>90.208.473</b>	-	-
Borçlanma senetleri	27.854.980	27.854.980	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	62.353.493	62.353.493	-	-
<b>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</b>	-	-	<b>1.517.254</b>	<b>7.325.218</b>
Diğer Menkul Değerler (*)	-	-	1.517.254	7.325.218
<b>Toplam</b>	<b>90.208.473</b>	<b>90.208.473</b>	<b>1.517.254</b>	<b>7.325.218</b>

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

	31 Aralık 2020	Seviye 1	Raporlama tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer seviyesi	
			Seviye 2	Seviye 3
<b>Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar</b>	<b>52.437.331</b>	<b>52.437.331</b>	-	-
Borçlanma senetleri	1.411.315	1.411.315	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	51.026.016	51.026.016	-	-
<b>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</b>	-	-	<b>1.517.254</b>	<b>10.473.354</b>
Diğer Menkul Değerler (*)	-	-	1.517.254	10.473.354
<b>Toplam</b>	<b>52.437.331</b>	<b>52.437.331</b>	<b>1.517.254</b>	<b>10.473.354</b>

(\*) Halka açık olmayan 6.011 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

#### 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.

## QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIKLARI

### 30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

---

#### 26. FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR ve ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

#### 27. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....