

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

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

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

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

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

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

Varlıklar	Not	Cari Dönem	Önceki Dönem
		(Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 30 Eylül 2021	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2020
DÖNEN VARLIKLAR		2.135.110.645	1.423.433.580
Nakit ve Nakit benzerleri	3	89.487.094	103.641.203
Finansal Yatırımlar	4	97.518.498	64.433.950
- Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar		84.732.421	52.437.331
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		12.786.077	11.996.619
Ticari Alacaklar	6	1.843.800.257	1.153.219.952
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	22	837.901	949.097
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar		1.842.962.356	1.152.270.855
Diğer Alacaklar	7	102.150.834	102.114.027
Peşin Ödenmiş Giderler		2.064.621	4.326
Diğer Dönen Varlıklar		89.341	20.122
DURAN VARLIKLAR		28.744.830	25.589.305
Diğer Alacaklar	7	5.133.291	4.826.209
Kullanım hakları varlıkları	8	1.171.687	3.116.301
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9	8.300.128	5.015.701
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	10	6.591.689	4.792.246
Peşin Ödenmiş Giderler		2.154.063	3.807.981
Ertelenmiş Vergi Varlığı		5.393.972	4.030.867
TOPLAM VARLIKLAR		2.163.855.475	1.449.022.885

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

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

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

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

Kaynaklar	Not	Cari Dönem	Önceki Dönem
		(Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 30 Eylül 2021	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2020
KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		1.662.947.541	1.085.524.365
Kısa Vadeli Borçlanmalar	5	1.042.714.804	495.810.508
<i>İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>		3.616.630	2.967.030
- Banka Kredileri		3.306.832	-
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar		309.798	2.967.030
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>		1.039.098.174	492.843.478
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar		276.817	174.734
- İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları		56.772.357	-
- Diğer Kısa Vadeli Borçlanmalar		982.049.000	492.668.744
Ticari Borçlar	6	567.883.698	474.213.311
- İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	22	3.467.101	13.900.142
- İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar		564.416.597	460.313.169
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar		1.042.272	917.478
Diğer Borçlar	7	8.095.334	70.789.043
- İlişkili Taraflara Diğer Borçlar		-	59.163.076
- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar		8.095.334	11.625.967
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	20	12.717.407	8.819.010
Kısa Vadeli Karşılıklar		28.884.652	33.821.137
- Çalışanlara Sağ. Fayd. İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	13	14.778.009	15.884.881
- Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	13	14.106.643	17.936.256
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		1.609.374	1.153.878
UZUN VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER		6.071.480	4.686.557
Uzun Vadeli Borçlanmalar		6.071.480	4.686.567
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar</i>		582.128	-
-Kiralama İşlemlerinden Borçlar		582.128	-
Uzun Vadeli Karşılıklar		5.489.352	4.686.557
- Çalışanlara Sağ. Fayd. İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar		5.489.352	4.686.557
ÖZKAYNAKLAR		494.836.454	358.811.963
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar		494.836.454	358.811.963
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)		4.104.755	521.486
- Diğer Kazançlar (Kayıplar)		(768.179)	(768.179)
- Yeniden Değerleme ve Sınıflandırma Kazançları(Kayıpları)		4.872.934	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		136.234.101	176.104.798
Kontrol Gücü Olmayan Paylar			-
TOPLAM KAYNAKLAR		2.163.855.475	1.449.022.885

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

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

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Cari Dönem (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak- 30 Eylül 2021	Cari Dönem (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Temmuz- 30 Eylül 2021	Önceki Dönem (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak- 30 Eylül 2020	Önceki Dönem (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Temmuz- 30 Eylül 2020
KAR VEYA ZARAR KISMI	Not				
Hasılat	15	104.239.032.749	30.241.276.059	124.464.519.742	30.185.562.962
Satışların Maliyeti	15	(104.164.532.179)	(30.220.349.571)	(124.396.586.604)	(30.156.416.187)
TİCARİ FAALİYETLERDEN BRÜT KAR		74.500.570	20.926.488	67.933.138	29.146.775
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	15	242.458.031	81.545.616	218.732.647	83.115.866
FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN BRÜT KAR		242.458.031	81.545.616	218.732.647	83.115.866
BRÜT KAR		316.958.601	102.472.104	286.665.785	112.262.641
Genel Yönetim Giderleri	16	(95.499.059)	(31.855.081)	(85.263.427)	(32.347.908)
Pazarlama Giderleri	16	(36.529.228)	(10.366.723)	(28.965.221)	(12.133.249)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	18	124.078.725	35.079.973	73.469.918	21.057.995
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	18	(115.444.423)	(32.556.671)	(63.279.298)	(14.945.692)
ESAS FAALİYET KARI		193.564.616	62.773.602	182.627.757	73.893.787
FİNANSMAN GELİRİ (GİDERİ) ÖNCESİ FAALİYET KARI		193.564.616	62.773.602	182.627.757	73.893.787
Finansman Giderleri	19	(12.796.515)	(2.589.215)	(8.297.674)	(1.360.811)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI		180.768.101	60.184.387	174.330.083	72.532.976
Sürdürülen Faaliyetler Vergi (Gideri)		(44.534.000)	(14.903.644)	(38.683.034)	(16.294.334)
<i>Dönem Vergi (Gideri) Geliri</i>		(45.936.578)	(14.394.528)	(40.357.313)	(17.668.311)
<i>Ertelenmiş Vergi (Gideri) Geliri</i>		1.402.578	(509.116)	1.674.279	1.373.977
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDÖNEM KARI		136.234.101	45.280.743	135.647.049	56.238.642
DÖNEM KARI		136.234.101	45.280.743	135.647.049	56.238.642
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-	3.315	1.298
Ana Ortaklık Payları		136.234.101	45.280.743	135.643.734	56.237.344

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

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

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Cari Dönem (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak- 30 Eylül 2021	Cari Dönem (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Temmuz- 30 Eylül 2021	Önceki Dönem (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak- 30 Eylül 2020	Önceki Dönem (Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 01 Temmuz- 30 Eylül 2020
Dönem Karı	136.234.101	45.280.743	135.647.049	56.238.642
Diğer Kapsamlı Gelirler:				
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	749.986	3.740.714	-	-
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	789.459	3.937.594	-	-
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları, vergi etkisi	(39.473)	(196.880)	-	-
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)	136.984.087	49.021.457	135.647.049	56.238.642
Toplam Kapsamlı Gelirin/(Giderin) Dağılımı:				
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-	-	3.315	1.298
Ana Ortaklık Payları	136.984.087	49.021.457	135.643.734	56.237.344
	136.984.087	49.021.457	135.647.049	56.238.642

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

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

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

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

	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltme Farkları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm Kay. Kazançlar	Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Birikmiş Karlar		Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Özkaynaklar	
			Yeniden değerlendirme ve sınıflandırma kazançları	Özkaynağa dayalı fin. araçlara yat. kay. kazançlar			Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	Net Dönem Karı/Zararı				
Önceki Dönem Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş												
1 Ocak 2020	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	-	-	-	-	-	-	-	135.643.734	135.643.734	3.315	135.647.049	
-Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	-	135.643.734	135.643.734	3.315	135.647.049	
-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)	
30 Eylül 2020	100.000.000	3.313.989	1.282.878	-	(597.249)	26.466.562	123.998.472	135.643.734	390.108.386	9.638	390.118.024	
Cari Dönem Sınırlı Bağımsız Denetimden Geçmemiş												
1 Ocak 2021	100.000.000	3.313.989	-	1.289.665	(768.179)	28.399.997	50.471.693	176.104.798	358.811.963	-	358.811.963	
Transferler	-	-	-	2.833.283	-	19.132.220	154.139.295	(176.104.798)	-	-	-	
Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	749.986	-	-	-	136.234.101	136.984.087	-	136.984.087	
-Dönem Karı	-	-	-	-	-	-	-	136.234.101	136.234.101	-	136.234.101	
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)	-	-	-	749.986	-	-	-	-	749.986	-	749.986	
Sermaye Artırımı	100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	100.000.000	-	100.000.000	
Kar Payları	-	-	-	-	-	-	(100.959.596)	-	(100.959.596)	-	(100.959.596)	
30 Eylül 2021	200.000.000	3.313.989	-	4.872.934	(768.179)	47.532.217	103.651.392	136.234.101	494.836.454	-	494.836.454	

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

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

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

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

	Not	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak - 30 Eylül 2021	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak - 30 Eylül 2020
İşletme Faaliyetlerinden Nakit Akışları		5.370.982	(216.742.134)
Dönem Karı (Zararı)		136.234.101	135.647.049
Dönem Net Karı (Zararı) Mutabakatı İle İlgili Düzeltmeler		(24.163.620)	26.762.544
Amortisman ve İtfa Gideri İle İlgili Düzeltmeler	9-10	2.502.616	1.632.424
Karşılıklar İle İlgili Düzeltmeler		8.836.700	11.693.312
<i>Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler</i>		9.785.965	9.568.474
<i>Diğer Karşılıklar (İptalleri) İle İlgili Düzeltmeler</i>		(949.265)	2.124.838
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri İle İlgili Düzeltmeler		(78.854.402)	(24.736.606)
Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) İle İlgili Düzeltmeler		(1.182.534)	(509.620)
<i>Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) İle İlgili Düzeltmeler</i>		(1.182.534)	(509.620)
Vergi (Geliri) Gideri İle İlgili Düzeltmeler		44.534.000	38.683.034
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler		(144.305.271)	(374.440.624)
Finansal Yatırımlardaki Azalış (Artış)		(32.295.089)	(29.283.727)
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(690.580.305)	(495.712.522)
<i>İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)</i>		111.196	(1.207.703)
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)</i>		(690.691.501)	(494.504.819)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) İle İlgili Düzeltmeler		(237.976)	(19.084.149)
<i>İlişkili Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)</i>		-	291.138
<i>İlişkili Olmayan Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)</i>		(237.976)	(19.375.287)
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) İle İlgili Düzeltmeler		93.670.387	143.835.516
<i>İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)</i>		(10.433.041)	1.437.223
<i>İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)</i>		104.103.428	142.398.293
Faaliyetler İle İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		485.137.712	25.804.258
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları		(32.234.790)	(212.031.031)
Alınan faiz		91.600.671	33.231.178
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler		(13.273.717)	(9.511.021)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)		(41.677.719)	(29.075.815)
Diğer Nakit Girişleri (Çıkışları)		956.537	644.555
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		(7.592.296)	(5.831.149)
Başka işletmelerin veya fonların paylarının veya borçlanma araçlarının edinimi için yapılan nakit çıkışları		-	(1.510.085)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları		(7.592.296)	(4.321.064)
Finansman faaliyetlerinden Nakit Akışları		(12.607.660)	(7.976.348)
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		(12.607.660)	(7.976.348)
Ödenen Temettüleri		(100.000.000)	(50.000.000)
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış)		(14.828.974)	(230.549.631)
Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		624.619	137.562
Nakit Ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış)		(14.204.355)	(230.412.069)
Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri		103.639.933	348.631.365
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri	3	89.435.578	118.219.296

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

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

30 EYLÜL 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 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup'un 183 (31 Aralık 2020: 176) çalışanı bulunmaktadır.

Finansal Tabloların Onaylanması

Finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 26 Ekim 2021 tarihinde yayınlanması 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

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

30 EYLÜL 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)

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 Eylül 2021 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.

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 Eylül 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 Eylül 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.

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

30 EYLÜL 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)

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 2021 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında muhasebe politikalarında önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

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

30 EYLÜL 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 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 Eylül 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.

a. 30 Eylül 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:

- TMS/TFRS'nin başlığı,
- muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
- muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
- varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
- varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
- mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyretilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
- eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
- 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.

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

30 EYLÜL 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)

b. 30 Eylül 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.
- **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 kavuşturmuştur.
- **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 muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.

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

30 EYLÜL 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. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

30 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

2.7. Bölümlere Göre Raporlama

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

3. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Bankadaki Nakit	76.486.967	103.610.686
<i>Vadesiz Mevduat</i>	56.477.077	100.609.416
<i>Vadesi Üç Aydan Kısa Olan Vadeli Mevduat</i>	20.009.890	3.001.270
Ters repo İşlemlerinden Alacaklar	13.000.124	30.494
Diğer Nakit Benzerleri	3	23
	89.487.094	103.641.203

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Eylül 2021 (TL Karşılığı)
TL	% 18,05	1 Ekim 2021	20.009.890
			20.009.890

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

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

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Nakit ve nakit benzerleri	89.487.094	118.229.546
Faiz tahakkukları	(51.516)	(10.250)
	89.435.578	118.219.296

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

30 EYLÜL 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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	84.732.421	52.437.331
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	12.786.077	11.996.619
	97.518.498	64.433.950

Finansal varlıkların kısa ve uzun vade ayırımı aşağıdaki gibidir:

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar	30 Eylül 2021		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
<i>Gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna Yansıtılan finansal varlıklar</i>			
- BİST’de işlem gören hisse senetleri	68.945.598	70.004.872	70.004.872
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	14.560.741	14.717.323	14.717.323
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	10.231	10.226	10.226
	83.516.570	84.732.421	84.732.421

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar	31 Aralık 2020		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
<i>Gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna 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
	50.564.171	52.437.331	52.437.331

Uzun Vadeli Finansal Yatırımlar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
BİST’de işlem görmeyen hisse senetleri		
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	11.262.813	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
	12.786.077	11.996.619

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

30 EYLÜL 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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar		
Banka Kredileri	3.306.832	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	309.798	2.967.030
	3.616.630	2.967.030
İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar		
İhraç edilen borçlanma araçları	56.772.357	-
Borsa Para Piyasası'na ("BPP") borçlar	982.049.000	492.668.744
Kiralama işlemlerinden borçlar	276.817	174.734
	1.039.098.174	492.843.478

Grup tarafından ihraç edilen borçlanma aracının detayı aşağıdaki gibidir.

İHRAÇ TÜRÜ	İHRAÇ TARİHİ	VADE TARİHİ	GÜN	NOMİNAL	FAİZ ORANI (%)
BONO	08/09/2021	18/01/2022	132	60.000.000	19.15

6. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kısa Vadeli Ticari Alacaklar		
Borsa Para Piyasasından alacaklar	1.005.090.626	409.628.000
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Not: 22)	837.901	949.097
Takas ve Saklama Merkezinden alacaklar	488.823.313	358.458.818
Kredili müşterilerden alacaklar	323.752.245	367.592.084
Müşterilerden alacaklar	21.761.427	11.261.824
Diğer ticari alacaklar	3.534.745	5.330.129
	1.843.800.257	1.153.219.952

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kısa Vadeli Ticari Borçlar		
Vadeli işlemler müşteri Takas ve Saklama Merkezi borçları	427.399.978	288.818.335
Müşterilere borçlar	63.313.111	106.149.675
Kaldıraçlı işlemlerden alacaklar	51.337.309	60.270.455
Satıcılar	2.701.163	4.671.086
İlişkili taraflara ticari borçlar (Not: 22)	3.467.101	13.900.142
Açığa satış	19.467.206	373.904
Diğer ticari borçlar	197.830	29.714
	567.883.698	474.213.311

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

30 EYLÜL 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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kısa Vadeli Diğer Alacaklar		
Viop işlemler için verilen teminatlar	37.039.933	23.550.084
Verilen depozito ve teminatlar	14.671.465	33.670.884
Foreks İşlem Teminatları Alacakları	30.533.222	24.194.594
Ödünç menkul kıymetler için verilen teminatlar	18.731.136	16.747.996
Diğer alacaklar	1.175.078	3.950.469
	102.150.834	102.114.027

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kısa Vadeli Diğer Borçlar		
Ödenecek vergi ve fonlar	7.805.514	11.337.666
Diğer borçlar	289.820	288.301
Ödenecek temettüleri	-	59.163.076
	8.095.334	70.789.043

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Uzun Vadeli Diğer Alacaklar		
VİOP işlem teminatları	3.923.247	3.739.162
Verilen depozito ve teminatlar	1.065.044	942.047
BİST teminatları	135.000	135.000
BPP teminatları	10.000	10.000
	5.133.291	4.826.209

8. KULLANIM HAKLARI VARLIKLARI

30 Eylül 2021 itibarı ile kullanım hakları varlıkları 1.171.687 TL'dir. (31 Aralık 2020: 3.116.301 TL)

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

30 EYLÜL 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	592.907	4.230.344	-	47.668	4.870.919
Çıkışlar	(20.791)	-	-	-	(20.791)
30 Eylül 2021 Kapanış Bakiyesi	10.708.683	5.668.452	516.079	2.238.669	19.131.883
Birikmiş amortismanlar					
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(6.368.849)	(604.019)	(505.036)	(1.788.150)	(9.266.054)
Dönem gideri	(847.012)	(654.212)	(7.473)	(71.985)	(1.580.682)
Çıkışlar	14.981	-	-	-	14.981
30 Eylül 2021 Kapanış Bakiyesi	(7.200.880)	(1.258.231)	(512.509)	(1.860.135)	(10.831.755)
30 Eylül 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri	3.507.803	4.410.221	3.570	378.534	8.300.128

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

30 EYLÜL 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)
31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi	10.136.567	1.438.108	516.079	2.191.001	14.281.755
Birikmiş amortismanlar					
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
31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi	(6.368.849)	(604.019)	(505.036)	(1.788.150)	(9.266.054)
31 Aralık 2020 İtibarıyla Net Defter Değeri	3.767.718	834.089	11.043	402.851	5.015.701

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

30 EYLÜL 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

Maliyet Değeri	Haklar	Bilgisayar yazılımları	Toplam
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	2.745.741	9.105.394	11.851.135
Alımlar	1.893.428	827.949	2.721.377
Çıkışlar	-	-	-
30 Eylül 2021 Kapanış Bakiyesi	4.639.169	9.933.343	14.572.512
Birikmiş İtfa Payları			
1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(1.440.889)	(5.618.000)	(7.058.889)
Dönem gideri	(604.500)	(317.434)	(921.934)
Çıkışlar			
30 Eylül 2021 Kapanış Bakiyesi	(2.045.389)	(5.935.434)	(7.980.823)
1 Ocak 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri	1.304.852	3.487.394	4.792.246
30 Eylül 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri	2.593.780	3.997.909	6.591.689

Maliyet Değeri	Haklar	Bilgisayar yazılımları	Toplam
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)
31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi	2.745.741	9.105.394	11.851.135
Birikmiş İtfa Payları			
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
31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi	(1.440.889)	(5.618.000)	(7.058.889)
1 Ocak 2020 İtibarıyla Net Defter Değeri	1.000.770	2.633.512	3.634.282
31 Aralık 2020 İtibarıyla Net Defter Değeri	1.304.852	3.487.394	4.792.246

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

30 EYLÜL 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 Eylül 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 Eylül 2021		
	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri - TL	5.200.627.050	1,000	5.200.627.050
DTHB nominal değeri - TL	663.370.921	1,000	663.370.921
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları - TL	1.769.028.442	1,000	1.769.028.442
Mevduat - TL	90.245.762	1,000	90.245.762
Yatırım fonu - TL	985.315.423	1,000	985.315.423
Repo - TL	2.884.668.877	1,000	2.884.668.877
DTHB nominal değeri - EURO	478.299.852	10,3135	4.932.945.524
DTHB nominal değeri - ABD Doları	85.953.835	8,8433	760.115.549
Mevduat - ABD Doları	51.390.136	8,8433	454.458.391
Mevduat - EURO	2.136.842	10,3135	22.038.320
Mevduat - CHF	1.020	9,4945	9.684
Mevduat - GBP	8.724	11,9292	104.076
			17.762.928.019

<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
			13.902.121.904

30 Eylül 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).

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

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

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

12. TAAHHÜTLER

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

13. KISA VADELİ KARŞILIKLAR

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
İkramiye karşılığı	12.899.638	13.713.459
Diğer karşılıklar	1.878.371	2.171.422
	14.778.009	15.884.881
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar		
Viop işlem zarar karşılığı	3.449.046	3.591.769
BİST Borsa payı, takas saklama ve diğer gider karşılığı	2.723.754	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	116.089	125.750
TOPLAM	14.106.643	17.936.256

14. ÖZKAYNAKLAR

Sermaye / Karşılıklı İştirak Sermaye Düzeltmesi

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

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

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

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

30 EYLÜL 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)

yedekler, birinci tertip yasal yedek ve temettülerden sonra, tüm nakdi temettü dağıtımları üzerinden yıllık %10 oranında ayrılır.

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 2021 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 Eylül 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 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yasal yedekler	47.523.072	28.399.997
Yasal yedekler (konsolide edilen bağlı ortaklıklara ait)	9.145	-
	47.532.217	28.399.997

Geçmiş Yıl Karları veya Zararları

Grup'un 30 Eylül 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 ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Devlet tahvili satışları	95.264.737.531	26.462.532.601	115.892.207.943	27.628.322.910
Hisse senetleri satışları	6.349.739.158	2.684.765.076	5.481.599.242	1.211.682.599
Özel sektör tahvili ve sukuk satışları	2.496.067.836	1.008.070.884	2.563.990.797	1.142.703.447
Banka bonusu satışları	128.485.788	85.907.498	509.583.993	202.718.792
Hazine Bonusu Satışları	-	-	17.002.553	-
Yatırım Fonu Satışları	2.436	-	135.214	135.214
	104.239.032.749	30.241.276.059	124.464.519.742	30.185.562.962
Hizmet Gelirleri	198.263.261	62.436.856	200.453.826	71.980.126
Hisse senedi alım/satım aracılık kom.(*)	84.881.777	16.120.176	93.057.167	41.046.574
Kaldıraçlı alım satım işlemleri aracılık komisyonları	15.173.011	4.738.521	22.760.806	2.278.544
Yabancı Menkul Kıymet Aracılık Gelirleri	16.443.071	3.765.428	17.206.019	4.795.755
Vadeli işlemler alım/satım aracılık komisyonları	23.552.759	6.688.463	17.553.994	7.018.158
Yatırım fonu yönetim komisyonları			15.920.351	5.692.412
Halka arz aracılık ve yönetim komisyonları	33.162.111	23.363.404	14.029.650	3.942.454
Repo-ters repo aracılık komisyonları	6.532.613	2.546.581	4.856.279	1.336.430
Yatırım fonu satış komisyonları	7.306.378	3.106.153	4.573.781	1.895.115
Portföy yönetim komisyonları	20.073	-	1.043.977	343.482
Varant komisyon gelirleri	268.223	46.018	441.903	180.326
Devlet iç borçlanma sen.alım/satım aracılık komisyonları	131.557	43.459	195.483	69.255
Diğer komisyon ve gelirler	10.791.688	2.018.653	8.814.416	3.381.621
Hizmet Gelirlerinden İndirimler (-)	(35.156.627)	(9.096.354)	(6.438.193)	(2.542.966)
Acentelere ödenen komisyonlar (-)	(439)	(93)	(6.438.000)	(2.542.934)
Müşterilere komisyon iadeleri (-)	(35.156.188)	(9.096.261)	(193)	(32)
Diğer Gelirler	79.351.397	28.205.114	24.717.014	13.678.706
Müşterilerden alınan faiz gelirleri	67.127.691	21.909.948	20.390.849	8.939.014
Vadeli işlem karları / zararları (net)	12.223.706	6.295.166	4.326.165	4.739.692
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	242.458.031	81.545.616	218.732.647	83.115.866
Satışların Maliyeti (-)				
Devlet tahvili alışları	(95.228.595.546)	(26.451.014.013)	(115.866.919.449)	(27.622.759.757)
Hisse senetleri alışları	(6.337.375.942)	(2.685.222.147)	(5.467.814.103)	(1.200.407.480)
Özel sektör tahvili ve sukuk alışları	(2.470.266.909)	(998.383.730)	(2.535.562.595)	(1.130.487.743)
Banka bonusu alışları	(128.291.347)	(85.729.681)	(509.152.784)	(202.626.087)
Hazine Bonusu Alışları	-	-	(17.002.553)	-
Yatırım Fonu Alışları	(2.435)	-	(135.120)	(135.120)
	(104.164.532.179)	(30.220.349.571)	(124.396.586.604)	(30.156.416.187)
Brüt Kar	316.958.601	102.472.104	286.665.785	112.262.641

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

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

30 EYLÜL 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 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Genel yönetim giderleri (-)	(95.499.059)	(31.855.081)	(85.263.427)	(32.347.908)
Pazarlama giderleri (-)	(36.529.228)	(10.366.723)	(28.965.221)	(12.133.249)
	(132.028.287)	(42.221.804)	(114.228.648)	(44.481.157)

17. NİTELİKLERİNE GÖRE GİDERLER

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Personel ücret ve giderleri	(50.434.358)	(15.976.633)	(51.294.406)	(19.553.085)
Diğer pazarlama giderleri	(36.529.228)	(10.366.723)	(28.965.221)	(12.133.249)
Bilgi işlem giderleri	(21.431.612)	(7.828.483)	(14.108.618)	(5.730.151)
Vergi, resim, harç giderleri	(7.054.495)	(1.931.036)	(6.578.628)	(2.471.648)
Amortisman ve itfa payı giderleri	(6.013.790)	(2.113.008)	(5.546.401)	(1.853.077)
Haberleşme giderleri	(2.309.810)	(705.257)	(1.700.173)	(710.074)
İşletme giderleri	(1.158.963)	(414.580)	(1.145.258)	(454.341)
Dışarıdan sağ. fayda ve hizmetler	(916.526)	(474.690)	(820.757)	(242.647)
Ulaşım giderleri	(340.233)	(205.909)	(253.331)	(97.374)
Eğitim ve abonelik giderleri	(582.315)	(132.391)	(216.685)	(76.463)
Diğer	(5.256.957)	(2.073.094)	(3.599.170)	(1.159.048)
	(132.028.287)	(42.221.804)	(114.228.648)	(44.481.157)

18. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER / (GİDERLER)

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Esas faaliyetlerden diğer gelirler				
Kur farkı gelirleri	76.119.238	20.899.576	35.086.484	11.871.768
Türev işlemlerden gelirler	-	-	10.524.350	-
Faiz gelirleri	24.523.226	8.344.288	12.238.475	3.542.550
Saklama ve Fon Admin. Gelirleri	8.737.872	3.585.260	4.628.013	1.658.042
Hisse borsa payı gelirleri	4.344.807	871.725	3.701.936	1.525.836
Finansal varlıklar değer artışları	268.333	(400.645)	1.811.418	716.181
Konusu kalmayan karşılıklar	949.265	133.118	1.172.291	213.400
Döviz işl. ve evaluasyon gelirleri	1.223.974	326.569	1.070.954	427.998
Yatırım Danışmanlığı Gelirleri	900.000	300.000	900.000	300.000
Menkul kıymet işlem karları	328	31	624.230	239.541
Temettü gelirleri	611.430	25.299	140.300	10.951
Diğer	6.400.252	994.752	1.571.467	551.728
	124.078.725	35.079.973	73.469.918	21.057.995

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

30 EYLÜL 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)

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Esas faaliyetlerden diğer giderler				
Kur farkı giderleri	(70.937.685)	(22.342.771)	(33.331.714)	(6.418.447)
Diğer faiz giderleri	(37.071.414)	(11.031.871)	(20.610.755)	(5.479.933)
Uluslararası Piyasa İşlemleri Komisyon Gideri	(4.661.386)	(1.122.763)	(4.269.340)	(1.567.355)
Finansal varlıklar değer azalışları	(736.380)	2.232.316	(6.955)	84.833
Menkul kıymet işlem zararları	(1.305)	(13)	(128.257)	(80.416)
Diğer	(2.036.253)	(291.569)	(4.932.277)	(1.484.374)
	(115.444.423)	(32.556.671)	(63.279.298)	(14.945.692)

19. FİNANSMAN GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Faiz giderleri				
- İhraç edilen borçlanma araçları	(658.557)	(658.557)	(6.032.391)	-
- Banka Kredileri	(650.820)	(111.203)	(1.042.702)	(491.803)
- Kiralama Varlıkları Finansman Gideri	(188.855)	(24.734)	(321.326)	(79.266)
- Borsa Para Piyasası	(11.298.283)	(1.794.721)	(901.255)	(789.742)
	(12.796.515)	(2.589.215)	(8.297.674)	(1.360.811)

20. VERGİ

Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar/yükümlülükler	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Cari kurumlar vergisi karşılığı	45.936.578	48.764.340
Eksi: Peşin ödenen geçici vergi ve kesintiler	(33.219.171)	(39.945.330)
	12.717.407	8.819.010
Vergi gideri	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Cari kurumlar vergisi gideri	(45.936.578)	(40.357.313)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	1.402.578	1.674.279
	(44.534.000)	(38.683.034)

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

30 EYLÜL 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)

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.

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

<u>QNB Finansbank A.Ş.’deki mevduat</u>	<u>30 Eylül 2021</u>	<u>31 Aralık 2020</u>
Vadesiz mevduat	33.145.430	79.196.377
Vadeli mevduat	-	3.001.270
	33.145.430	82.197.647

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

30 EYLÜL 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 Eylül 2021 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Diğer ticari alacaklar	Toplam
QNB Finans Faktoring A.Ş.	253.731	253.731
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	99.127	99.127
QNB ve Grup şirketleri	367.043	367.043
QNB Finansbank A.Ş.	118.000	118.000
	837.901	837.901

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

	Acente komisyon borçları	Diğer	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	3.466.959	-	3.466.959
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	142	142
	3.466.959	142	3.467.101

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

30 EYLÜL 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	692.965
QNB Finansbank A.Ş.	125.059	125.059
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	127.794	127.794
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	3.279	3.279
	949.097	949.097

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	72.875.811
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	-	64.361	-	64.361
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	4.720	118.326	123.046
	13.831.061	69.081	59.163.076	73.063.218

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

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

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	ÖST Faiz gelirleri	Kur farkı gelirleri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	1.843	1.605.461	-	2.527.609	11.828.350	900.000	16.863.263
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	2.209.256	-	-	-	-	554.220	2.763.476
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	3.691.515	-	3.691.515
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	-	-	683.100	683.100
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	228	-	1.840.074	-	1.840.302
	2.211.099	1.605.461	228	2.527.609	17.359.939	2.137.320	25.841.656

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

	Kullanım hakkı varlıkları giderleri	Acentelere ödenen komisyonlar	Komisyon giderleri	Kur farkı giderleri	Faiz giderleri	Diğer giderler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	3.164.348	35.156.188	15.689	3.659.341	758.839	929.986	43.684.391
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-	4.995	-	-	-	4.995
QNB E-Finans	-	-	-	-	-	531	531
	3.164.348	35.156.188	20.684	3.659.341	758.839	930.517	43.689.917

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

30 EYLÜL 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 Eylül 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.	94	1.209.302	455.330	-	-	14.110.840	5.096.574	12.278.761	1.125.000	34.275.901
Yatırım Fonları	-	-	-	-	15.920.351	-	-	-	-	15.920.351
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	546	-	-	-	-	-	-	1.279.555	-	1.280.101
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	40.875	-	-	-	-	612.000	652.875
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	85.822	-	-	-	-	420.380	-	506.202
	640	1.209.302	541.152	40.875	15.920.351	14.110.840	5.096.574	13.978.696	1.737.000	52.635.430

30 Eylül 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.	3.400.985	6.430.819	14.074	3.028.225	1.244.584	559.292	14.677.979
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	9.235	9.235
Efinans Elektronik Tic. Ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	-	-	-	-	-	4.897	4.897
	3.400.985	6.430.819	14.074	3.028.225	1.244.584	573.424	14.692.111

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

30 EYLÜL 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 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Ücretler ve kısa vadeli faydalar	5.454.375	5.195.666
Kıdem tazminatı karşılıkları	514.008	277.555
	5.968.383	5.473.221

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 sınırlandırılmasıyla yönetilmektedir. Kredi riski, ayrıca, kredi verilen müşterilerden alınan ve borsada işlem gören hisse senetlerinin teminat olarak elde tutulması suretiyle de yönetilmektedir.

Kur riski

Yabancı para varlıklar, yükümlülükler ve bilanço dışı yükümlülüklerle sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkilere kur riski denir. 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU							
	30 Eylül 2021				31 Aralık 2020			
	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer
1. Ticari alacaklar	40.918.481	4.627.060	-	-	34.318.189	4.675.184	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka hesapları dahil) (*)	7.446.690	761.137	69.217	156	9.483.586	1.214.635	62.910	88
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar(1+2+3)	48.365.171	5.388.197	69.217	156	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)	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam varlıklar (4+8)	48.365.171	5.388.197	69.217	156	43.801.775	5.889.819	62.910	88
10. Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
11. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Kısa vadeli yükümlülükler (10+11+12)	-	-	-	-	-	-	-	-
14. Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
16a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
16b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Uzun vadeli yükümlülükler (14+15+16)	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Toplam yükümlülükler (13+17)	-	-	-	-	-	-	-	-
19. 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)	48.365.171	5.388.197	69.217	156	43.801.775	5.889.819	62.910	88
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	48.365.171	5.388.197	69.217	156	43.801.775	5.889.819	62.910	88
22. Döviz hedge'i için kullanılan finansal araçların toplam gerçeğe uygun değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
23. Döviz varlıklarının hedge edilen kısmının tutarı(*)	35.986.918	4.069.399	-	-	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 ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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 Eylül 2021

	Kar/(Zarar)		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	4.764.944	(4.764.944)	4.764.944	(4.764.944)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(3.598.692)	3.598.692	(3.598.692)	3.598.692
ABD Doları net etki	1.166.252	(1.166.252)	1.166.252	(1.166.252)
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık/yükümlülüğü	71.387	(71.387)	71.387	(71.387)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	71.387	(71.387)	71.387	(71.387)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık/yükümlülüğü	186	(186)	186	(186)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	186	(186)	186	(186)
	1.237.825	(1.237.825)	1.237.825	(1.237.825)

Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu 31 Aralık 2020

	Kar / (Zarar)		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	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
ABD Doları net etki	2.821.922	(2.821.922)	2.821.922	(2.821.922)
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık/yükümlülüğü	56.669	(56.669)	56.669	(56.669)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	56.669	(56.669)	56.669	(56.669)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık/yükümlülüğü	88	(88)	88	(88)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	88	(88)	88	(88)
	2.878.679	(2.878.679)	2.878.679	(2.878.679)

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

30 EYLÜL 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 Eylül 2021	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	2.132.956.683	2.132.956.683
Nakit ve nakit benzerleri	89.487.094	89.487.094
Finansal yatırımlar	97.518.498	97.518.498
Ticari alacaklar	1.843.800.257	1.843.800.257
Diğer alacaklar	102.150.834	102.150.834
Finansal yükümlülükler	1.618.693.836	1.618.693.836
Ticari borçlar	567.883.698	567.883.698
Kısa vadeli borçlanmalar	1.042.714.804	1.042.714.804
Diğer borçlar	8.095.334	8.095.334
31 Aralık 2020	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	1.423.409.132	1.423.409.132
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
Finansal yükümlülükler	1.040.812.862	1.040.812.862
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 düşünülerek 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 ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 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:

	Raporlama tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer seviyesi			
	30 Eylül 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	84.732.421	84.732.421	-	-
Borçlanma senetleri	14.727.549	14.727.549	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	70.004.872	70.004.872	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	1.517.254	11.262.813
Diğer Menkul Değerler (*)	-	-	1.517.254	11.262.813
Toplam	84.732.421	84.732.421	1.517.254	11.262.813

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

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

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

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

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

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

25. SERMAYE YETERLİLİĞİ YÜKÜMLÜLÜĞÜ

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

26. FİNANSAL 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.

...