

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2021 HESAP  
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL  
TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

### QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

#### A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

##### 1. Görüş

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi (“Şirket”) ve bağlı ortaklığının (hep birlikte “Grup” olarak anılacaktır) 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu, konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup’un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, Türkiye Finansal Raporlama Standartları’na (“TFRS’lere”) uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

##### 2. Görüşün Dayanağı

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

##### 3. Kilit Denetim Konuları

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

<b><i>Kilit denetim konusu</i></b>	<b><i>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</i></b>
<p><b>Hasılatın muhasebeleştirilmesi</b></p> <p>Grup'un 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunda "hasılat" ve "finans sektörü faaliyetlerinden diğer gelirler" kalemi altında muhasebeleştirilmiş olduğu toplam 139.518.814.182 TL tutarında gelirleri bulunmaktadır. Söz konusu gelirlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.6.1, 2.6.4 ve 19 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>Hasılatın finansal tablolar içerisindeki tutarsal büyüklüğü, toplam hasılat tutarının menkul kıymet satışı, aracılık komisyonları, müşterilerden alınan faiz gelirleri ve danışmanlık gelirleri gibi değişken kanallardan elde edilmesi ve Grup operasyonlarının doğası gereği olarak hasılat tutarının çok sayıda işlem sonucu oluşması ve farklı yöntem ve parametreler kullanılarak hesaplanması sebepleriyle söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Hasılatın muhasebeleştirilmesine ilişkin uyguladığımız denetim prosedürleri kapsamında, hasılatın kaydedilmesiyle ilgili olarak Grup yönetiminin belirlemiş olduğu muhasebe politikalarının TFRS'ye ve ilgili mevzuata uygun olup olmadığını değerlendirdik. Ayrıca, Grup'un hasılat sürecindeki, yönetimin hasılatın ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmesine ilişkin uygulamakta olduğu iç kontrollerin tasarımını ve işleyiş etkinliğini değerlendirdik ve test ettik. Denetime konu hasılat tutarını oluşturan menkul kıymet satış gelirleri, aracılık komisyonları, faiz ve danışmanlık gelirleri gibi işlemlerin tamlığını kontrol ederek söz konusu işlemler içerisinde seçilen örneklem kümesi dahilinde, işlem bazında gelir tutarının uygun olarak muhasebeleştirildiğini doğrulamak üzere ilgili destekleyici belgelerle bu işlem detaylarını karşılaştırarak test ettik. Bunlara ilaveten, üzerinden aracılık komisyonlarının hesaplanmış olduğu işlem hacimlerinin, seçilen örneklem çerçevesinde üçüncü taraf bilgileri ile tutarlılığını kontrol ettik.</p>

#### **4. 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.

#### **5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların TFRS'lere uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.



## 6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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



- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

## **B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 31 Ocak 2022

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

---

<b>İÇİNDEKİLER</b>	<b>SAYFA</b>
<b>KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU .....</b>	<b>1-2</b>
<b>KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU .....</b>	<b>3</b>
<b>KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....</b>	<b>4</b>
<b>KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU .....</b>	<b>5</b>
<b>KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU.....</b>	<b>6</b>
<b>KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b>	<b>7-54</b>

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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2021	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2020
<b>VARLIKLAR</b>			
<b>Dönen Varlıklar</b>		<b>1.021.440.149</b>	<b>651.837.240</b>
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	255.740.140	103.641.203
Finansal Yatırımlar	5	128.527.924	52.437.331
Ticari Alacaklar	7	496.153.321	391.664.960
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	7,26	581.713	949.097
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar	7	495.571.608	390.715.863
Diğer Alacaklar	8	135.948.554	102.114.027
Peşin Ödenmiş Giderler	16	5.056.291	1.959.597
Diğer Dönen Varlıklar	15	13.919	20.122
<b>Duran Varlıklar</b>		<b>53.240.815</b>	<b>35.630.653</b>
Finansal Yatırımlar	5	15.927.698	11.996.619
Diğer Alacaklar	8	9.502.426	4.826.209
Maddi Duran Varlıklar	9	10.406.678	5.015.701
Kullanım Hakkı Varlıkları	10	4.201.177	3.116.301
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	11	7.351.952	4.792.246
Peşin Ödenmiş Giderler	16	1.552.386	1.852.710
Ertelenmiş Vergi Varlığı	25	4.298.498	4.030.867
<b>Toplam Varlıklar</b>		<b>1.074.680.964</b>	<b>687.467.893</b>

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

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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

	Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2021	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2020
<b>KAYNAKLAR</b>			
<b>Kısa Vadeli Yükümlülükler</b>		<b>524.133.403</b>	<b>324.359.999</b>
Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	319.599.158	86.007.774
- İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6,26	3.398.302	2.967.030
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6,26	3.398.302	2.967.030
- İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	316.200.856	83.040.744
- İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	6	59.484.785	-
- Diğer Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	256.716.071	83.040.744
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	366.091	174.734
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	366.091	174.734
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	366.091	174.734
Ticari Borçlar	7	130.884.498	125.878.088
- İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	7,26	7.873.458	13.900.142
- İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	7	123.011.040	111.977.946
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	15	1.261.014	917.478
Diğer Borçlar	8	24.044.921	70.789.043
- İlişkili Taraflara Diğer Borçlar	8,26	-	59.163.076
- İlişkili Olmayan Taraflara Diğer Borçlar	8	24.044.921	11.625.967
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	25	12.999.856	8.819.010
Kısa Vadeli Karşılıklar		33.614.687	30.619.994
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	13	19.248.344	16.275.507
- Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	13	14.366.343	14.344.487
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	17	1.363.178	1.153.878
<b>Uzun vadeli yükümlülükler</b>		<b>7.138.991</b>	<b>4.295.931</b>
Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	518.266	-
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	518.266	-
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	518.266	-
Uzun Vadeli Karşılıklar	14	6.620.725	4.295.931
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar	14	6.620.725	4.295.931
<b>Özkaynaklar</b>		<b>543.408.570</b>	<b>358.811.963</b>
<b>Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar</b>		<b>543.408.570</b>	<b>358.811.963</b>
Ödenmiş Sermaye	18	200.000.000	100.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları	18	3.313.989	3.313.989
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler		5.856.701	521.486
- Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar	18	7.857.474	1.289.665
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kayıpları	18	(2.000.773)	(768.179)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	18	47.532.217	28.399.997
Geçmiş Yıllar Karları	18	103.651.392	50.471.693
Net Dönem Karı		183.054.271	176.104.798
<b>Toplam Kaynaklar</b>		<b>1.074.680.964</b>	<b>687.467.893</b>

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



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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SON EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 01 Ocak- 31 Aralık 2021	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 01 Ocak- 31 Aralık 2020
<b>KAR VE ZARAR KISMI</b>			
Hasılat	19	139.427.949.769	166.768.952.912
Satışların Maliyeti (-)	19	(139.048.124.414)	(166.405.683.351)
<b>TİCARİ FAALİYETLERDEN BRÜT KAR</b>		<b>379.825.355</b>	<b>363.269.561</b>
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	19	90.864.413	35.826.100
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Giderler (-)	19	(60.932.072)	(8.669.886)
<b>FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN BRÜT KAR</b>		<b>29.932.341</b>	<b>27.156.214</b>
<b>BRÜT KAR</b>		<b>409.757.696</b>	<b>390.425.775</b>
Genel Yönetim Giderleri (-)	21	(137.142.701)	(116.907.117)
Pazarlama Giderleri (-)	20	(52.148.728)	(45.730.861)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	23	263.086.024	124.369.718
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler (-)	23	(221.564.858)	(113.873.422)
<b>ESAS FAALİYET KARI</b>		<b>261.987.433</b>	<b>238.284.093</b>
Finansman Giderleri (-)	24	(18.348.836)	(11.647.996)
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI</b>		<b>243.638.597</b>	<b>226.636.097</b>
<b>Sürdürülen Faaliyetler Vergi Gideri (-)</b>	<b>25</b>	<b>(60.584.326)</b>	<b>(50.531.299)</b>
- Dönem Vergi Gideri (-)	25	(60.680.333)	(51.432.250)
- Ertelenmiş Vergi Geliri	25	96.007	900.951
<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI</b>		<b>183.054.271</b>	<b>176.104.798</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SON EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak - Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak - 31 Aralık 2021	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak - 31 Aralık 2020
<b>DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b>			
<b>Dönem Karı</b>		<b>183.054.271</b>	<b>176.104.798</b>
<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>		<b>2.501.932</b>	<b>(189.065)</b>
Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar		3.931.080	-
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm (Kayıpları)	14	(1.600.772)	(244.815)
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire ilişkin vergiler	25	171.624	55.750
<b>Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)</b>		<b>2.501.932</b>	<b>(189.065)</b>
<b>Toplam Kapsamlı Gelir/(Gider)</b>		<b>185.556.203</b>	<b>175.915.733</b>

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

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltilme Farkları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Birikmiş Karlar		Kontrol Gücü Olmayan Paylar	Özkaynaklar	
				Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları Kayıpları		Geçmiş Yıllar Karı/Zararları	Net Dönem Karı/Zararı			
<b>1 Ocak 2020</b>		<b>50.000.000</b>	<b>3.313.989</b>	<b>1.289.665</b>	<b>(604.036)</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		-	-	-	-	11.409.997	66.806.881	(78.216.878)	-	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	(189.065)	-	-	176.104.798	175.915.733	-	175.915.733
-Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	176.104.798	176.104.798	-	176.104.798
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)		-	-	-	(189.065)	-	-	-	(189.065)	-	(189.065)
Sermaye Artırımı	18	50.000.000	-	-	-	-	-	-	50.000.000	-	50.000.000
Kar Payları	18	-	-	-	-	-	(110.189.975)	-	(110.189.975)	-	(110.189.975)
Pay Bazlı İşlemler Nedeniyle Meydana Gelen Artış (Azalış)		-	-	-	24.922	(4.145.473)	(7.737.694)	-	(11.858.245)	(6.323)	(11.864.568)
<b>31 Aralık 2020</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>-</b>	<b>358.811.963</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>-</b>	<b>358.811.963</b>
Transferler		-	-	2.833.283	-	19.132.220	154.139.295	(176.104.798)	-	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	3.734.526	(1.232.594)	-	-	183.054.271	185.556.203	-	185.556.203
-Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	183.054.271	183.054.271	-	183.054.271
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)		-	-	3.734.526	(1.232.594)	-	-	-	2.501.932	-	2.501.932
Sermaye Artırımı	18	100.000.000	-	-	-	-	-	-	100.000.000	-	100.000.000
Kar Payları	18	-	-	-	-	-	(100.959.596)	-	(100.959.596)	-	(100.959.596)
<b>31 Aralık 2021</b>		<b>200.000.000</b>	<b>3.313.989</b>	<b>7.857.474</b>	<b>(2.000.773)</b>	<b>47.532.217</b>	<b>103.651.392</b>	<b>183.054.271</b>	<b>543.408.570</b>	<b>-</b>	<b>543.408.570</b>

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2020
<b>A. İşletme Faaliyetlerden Nakit Akışları</b>		<b>(64.325.602)</b>	<b>413.157</b>
<b>Dönem Karı</b>		<b>183.054.271</b>	<b>176.104.798</b>
<b>Dönem Net Karı Mutabakatı ile İlgili Düzeltmeler</b>		<b>(18.361.403)</b>	<b>6.621.652</b>
Amortisman ve İtfa Gideri ile İlgili Düzeltmeler	9,10,11	8.383.025	6.414.506
Karşılıklar ile İlgili Düzeltmeler		15.495.145	16.999.746
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler		15.473.289	12.645.725
Diğer Karşılıklar (İptalleri) ile İlgili Düzeltmeler		21.856	4.354.021
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri ile İlgili Düzeltmeler		(106.417.458)	(44.327.490)
Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) ile İlgili Düzeltmeler		(1.901.217)	(4.758.985)
Vergi (Geliri) Gideri ile İlgili Düzeltmeler		60.584.326	50.531.299
İştirak, İş ortaklığı ve Finansal Yatırımların Elden Çıkarılmasından veya Paylarından		-	(18.797.874)
Değişim Sebebi ile Oluşan Kayıplar (Kazançlar) ile İlgili Düzeltmeler		-	(18.797.874)
Gerçekleşmemiş Yabancı Para Çevrim Farkları ile İlgili Düzeltmeler		5.494.776	560.450
<b>İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler</b>		<b>(267.285.520)</b>	<b>(169.053.178)</b>
Finansal Yatırımlardaki Azalış (Artış)		(78.120.455)	(16.480.508)
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(104.488.361)	(231.606.406)
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		367.384	2.438.765
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(104.855.745)	(234.045.171)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(41.300.911)	(75.128.522)
İlişkili Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)		-	320.638
İlişkili Olmayan Taraflardan Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış)		(41.300.911)	(75.449.160)
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		5.006.410	77.342.447
İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		(6.026.684)	12.795.033
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		11.033.094	64.547.414
Faaliyetler ile İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		(48.382.203)	76.819.811
<b>Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları</b>		<b>(102.592.652)</b>	<b>13.673.272</b>
Alınan Faiz		124.705.386	56.181.364
Ödenen Faiz		(18.348.836)	(11.271.333)
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler		(11.590.013)	(11.198.485)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)		(56.499.487)	(46.971.661)
<b>B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları</b>		<b>(11.473.033)</b>	<b>(4.650.700)</b>
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Satışından Kaynaklanan Nakit Girişleri		152.788	-
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları		(11.625.821)	(5.120.131)
Başka İşletmelerin veya Fonların Paylarının veya Borçlanma Araçlarının Satılması Sonucu		-	1.979.516
Elde Edilen Nakit Girişleri		-	1.979.516
Başka İşletmelerin veya Fonların Paylarının veya Borçlanma Araçlarının Edinimi için Yapılan Nakit Çıkışları		-	(1.510.085)
<b>C. Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları</b>		<b>227.836.664</b>	<b>(240.753.889)</b>
Pay ve Diğer Özkaynağa Dayalı Araçların İhracından Kaynaklanan Nakit Girişleri		100.000.000	50.000.000
Kira Sözleşmelerinden Kaynaklanan Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları	6	(4.363.852)	(3.877.690)
Borçlanmadan Kaynaklanan Nakit Girişleri		9.674.951.920	9.052.409.924
Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		(9.441.791.808)	(9.229.096.148)
Ödenen Temettümler	18	(100.959.596)	(110.189.975)
<b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C)</b>		<b>152.038.029</b>	<b>(244.991.432)</b>
<b>D. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakit Benzerleri Üzerindeki Etkisi</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C+D)</b>		<b>152.038.029</b>	<b>(244.991.432)</b>
<b>E. Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>103.639.933</b>	<b>348.631.365</b>
<b>Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri (A+B+C+D+E)</b>	<b>4</b>	<b>255.677.962</b>	<b>103.639.933</b>

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 1. GRUP’UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

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

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

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

#### QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.:

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

Şirket ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklık ile birlikte “Grup” olarak nitelendirilmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup’un 184 (31 Aralık 2020: 176) çalışanı bulunmaktadır.

#### Konsolide Finansal Tabloların Onaylanması

Konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 31 Ocak 2022 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve bazı düzenleyici kuruluşların onaylanan konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

### 2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

#### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

##### Uygulanan muhasebe standartları ve TFRS’ye uygunluk beyanı

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

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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Grup’un konsolide finansal tabloları Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Seri II. 14.1 No’lu “Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği” (“Tebliğ”) hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup Tebliğin 5. Maddesine istinaden Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TFRS”) esas alınmıştır.

#### Konsolide Finansal Tabloların Hazırlanış Şekli

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

#### Kullanılan Para Birimi

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

#### Ölçüm esasları

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

#### İşletmenin sürekliliği

Grup konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkelerine göre hazırlamıştır.

#### Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

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

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait konsolide finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir.

#### 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.

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.1.2 Konsolidasyona İlişkin Esaslar

###### Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Şirket’in Bağlı Ortaklıklarına ilişkin bilgiler 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklık	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	Grup'un sermayedeki pay oranı ve oy kullanma hakkı oranı (%)
			31 Aralık 2021
QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100
Bağlı Ortaklık	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	31 Aralık 2020
QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100

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

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

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

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

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

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

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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

#### 2.1.2 Konsolidasyona İlişkin Esaslar (Devamı)

Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelirin her bir kalemi ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aittir. Kontrol gücü olmayan paylar ters bakiye ile sonuçlansa dahi, bağlı ortaklıkların toplam kapsamlı geliri ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aktarılır. Gerekli olması halinde, Grup'un izlediği muhasebe politikalarıyla aynı olması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tablolarında muhasebe politikalarıyla ilgili düzeltmeler yapılmıştır. Tüm grup içi varlıklar ve yükümlülükler, özkaynaklar, gelir ve giderler ve Grup şirketleri arasındaki işlemlere ilişkin nakit akışları konsolidasyonda elimine edilir.

#### *Grup'un mevcut bağlı ortaklıklarının sermaye payındaki değişiklikler*

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

#### 2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikalarında değişiklik olması halinde raporlar değişen muhasebe politikası ile tutarlı olarak revize edilir. Grup'un 2021 yılı içerisinde muhasebe politikalarında bir değişiklik olmamıştır.

#### 2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

#### 2.4 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Konsolide Finansal Tablolarının Yeniden Düzenlenmesi

Grup'un finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup'un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Grup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosunu 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanmış konsolide finansal durum tablosu ile 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir. Gerek görüldüğü takdirde cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmektedir.

#### *2020 yılı konsolide finansal tablolarında yapılan sınıflamalar*

Grup'un cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı konsolide finansal tablosunda sınıflamalar yapılmıştır. Grup'un 31 Aralık 2020 itibarıyla sona eren yıla ait konsolide finansal durum tablosunda kısa vadeli finansal borçlar ile ticari alacaklar içerisinde sınıflanan 409.628.000 TL tutarındaki bakiyesi ve kısa vadeli ticari borçlar ile ticari alacaklar içerisinde sınıflanan 348.335.223 TL tutarındaki bakiyesi konsolide finansal durum tablosunda cari dönem konsolide finansal tablo ile uyumlu olması açısından netlenerek gösterilmiştir.



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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT 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 Konsolide Finansal Tablolarının Yeniden Düzenlenmesi (Devamı)

31 Aralık 2020 konsolide finansal durum tablosunda kısa vadeli karşılıklar içinde sınıflanan 3.410.537 TL şüpheli ticari alacak karşılığı, ticari alacakların içerisinde, çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar içinde sınıflanan 390.626 TL, çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar içinde sınıflanmıştır. 31 Aralık 2020 konsolide kar veya zarar tablosunda esas faaliyetlerden gelirler altında sınıflanmış olan 1.482.540 TL konusu olmayan kıdem tazminatı karşılık geliri rakamı Genel Yönetim Giderleri altına sınıflanmıştır.

##### 2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumla

###### i) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.
- **TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri”nde yapılan değişiklikler - TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi;** Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.

###### ii) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları’ kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına 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 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 ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

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

- **TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. 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 şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini 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.

Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Grup'un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT 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

###### 2.6.1. Ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri

KGK tarafından Eylül 2016'da yayınlanan TFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardına uygun olarak ve hizmet sunum sözleşmesinden elde edilen gelir, sözleşmenin tamamlanma aşamasına göre muhasebeleştirilir. Bu kapsamda hizmet sözleşmesinin ya da hizmetin tamamlanmasını müteakip ücret ve komisyonlar, aracılık faaliyetlerinden alınan komisyonlar, fon yönetim ücreti komisyonları, portföy yönetimi komisyonları ve acentelik komisyonları tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

###### 2.6.2. Faiz gelir ve gideri

Faiz gelir ve giderleri ilgili dönemdeki kar veya zarar tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz geliri sabit getirili yatırım araçlarının kuponlarından sağlanan gelirleri, ters repo işlemlerinden kaynaklanan faizleri, kredili müşterilerden alınan faizleri ve iskontolu devlet tahvillerinin piyasa fiyatına göre değerlemelerini kapsar.

###### 2.6.3. Temettü geliri

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen temettü geliri, hissedarların temettü alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

###### 2.6.4. Kaldıraçlı işlemlerden elde edilen gelirler

Kaldıraçlı işlemler aracılık sözleşmesi esasları doğrultusunda elde edilen gelir, sözleşmede belirlenen işlemlerin tamamlanma aşamasına göre muhasebeleştirilir. Bu kapsamda hizmetin tamamlanmasını müteakip, kaldıraçlı işlemlere aracılık faaliyetlerinden elde edilen gelirler ve işlemlere ilişkin oluşan faiz gelirleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

###### 2.6.5. Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutar üzerinden gösterilirler.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışında maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömrü ile söz konusu kiralama süresinden kısa olanı ile sahip olunan maddi duran varlıklarla aynı şekilde amortismanına tabi tutulur.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kazanç veya kayıp satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenir ve kar veya zarar tablosuna dahil edilir.

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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT 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 (Devamı)

Maddi duran varlıklara ait amortisman süreleri aşağıdaki gibidir:

	<u>Ekonomik ömrü</u>
Döşeme ve demirbaşlar	5 yıl
Taşıtlar	5 yıl
Makine ve ofis ekipmanları	5 yıl
Özel maliyetler	5 yıl

#### 2.6.6. Kiralama İşlemleri

Kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Grup'un aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilmektedir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınarak, kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

Kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde meydana gelmiş düşüş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilmektedir. Kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Kira yükümlülüğü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özütibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir. Kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarı, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır. .

İlk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanılmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteeki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

Ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğü yeniden ölçülmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değeri kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltılmaktadır. Kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıplar kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.6.7. Maddi Olmayan Duran Varlıklar

###### *Satın alınan maddi olmayan varlıklar*

Satın alınan maddi olmayan varlıklar, maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklükleri düşüldükten sonraki tutarıyla gösterilirler. Bu varlıklar beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilir. Beklenen faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

###### *Bilgisayar yazılımı*

Satın alınan bilgisayar yazılımları, satın alımı sırasında ve satın almadan kullanıma hazır olana kadar geçen sürede oluşan maliyetler üzerinden aktifleştirilir. Söz konusu maliyetler, faydalı ömürlerine göre (5 yıl) itfa edilir.

##### 2.6.8. Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Şerefiye gibi sınırsız ömrü olan varlıklar itfaya tabi tutulmazlar. Bu varlıklar için her yıl değer düşüklüğü testi uygulanır. İtfaya tabi olan varlıklar için ise defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri

düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Şerefiye haricinde değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama tarihinde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

##### 2.6.9. Borçlanma Maliyetleri

Tüm finansman giderleri, oluştuğu dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

##### 2.6.10. Finansal Araçlar

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir. Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.6.10. Finansal Araçlar (Devamı)

Grup'un TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

###### a) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Finansal durum tablosuna ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını

müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

###### b) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan ve buna ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akış teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Grup'un gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerisinde özkaynak araçları yatırımları bulunmaktadır. İlgili yatırımların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire finansal varlıklar elden çıkarılmaları durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, geçmiş yıllar karlarına yansıtılmaktadır.

###### c) İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren

nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri dönem kar/zararında faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.6.10. Finansal Araçlar (Devamı)

###### d) Maliyetle Değerlenecek Finansal Varlıklar

Maliyetle değerlendirilecek finansal varlıklar aktif bir piyasası oluşmamış gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde hesaplanamayan uzun vadeli finansal varlıklardan oluşmaktadır. Bu varlıklar, ödenen maliyetlerinden değerlendirilir. Borsaya kote olmayan ve değeri makul şekilde ölçülemeyen ve uzun vadede elde tutulması beklenen grup hisseleri bu kalem altında gösterilir.

###### e) Ticari ve diğer alacaklar

Ticari ve diğer alacaklar borçluya para veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu ticari ve diğer alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “etkin faiz oranı yöntemi” kullanılarak iskonto edilmiş bedellerinden varsa şüpheli ticari alacak karşılıkları düşüldükten sonra kayıtlara net değerleri ile yansıtılmaktadır.

Geri satmak kaydıyla alınan menkul kıymetler (“ters repo”), satış ve geri alış fiyatı arasındaki farkın iç iskonto oranı yöntemine göre döneme isabet eden kısmının ters repoların maliyetine eklenmesi suretiyle nakit ve nakit benzerleri hesabına ters repo işlemlerinden alacaklar olarak kaydedilir.

###### f) Finansal yükümlülükler

Finansal yükümlülükler işlem tarihindeki değeri ile kayıtlara alınmakta, kayda alınmalarını takiben etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

###### g) Sermaye

###### *Adi hisse senetleri*

Adi hisse senetleri özkaynak olarak sınıflandırılır. Adi hisse ihraçları ve hisse senedi opsiyonlarının ihracı ile doğrudan ilişkili ek maliyetler vergi etkisi düşüldükten sonra özkaynaklardan azalış olarak kayıtlara alınır.

###### h) Ticari ve diğer borçlar

Ticari ve diğer borçlar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak iskonto edilmiş bedellerinden kayıtlara yansıtılmaktadır.

###### i) Nakit ve nakit benzerleri

Nakit ve nakit benzerleri, kasadaki nakit varlıkları, bankalardaki nakit para ve vadesi üç aydan kısa vadeli mevduatları ile ters repo işlemlerinden alacaklar ve borsa para piyasasından alacakları içermektedir. Nakit ve nakit benzerleri kolayca nakde dönüştürülebilir, vadesi üç ayı geçmeyen ve değer kaybetme riski bulunmayan kısa vadeli yüksek likiditeye sahip varlıklardır. Bankalardaki vadeli mevduatlar işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını takiben etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

Grup, TL fonlamalarını vadeli döviz alım satım işlemlerine konu ederek döviz mevduat işlemleri yapmaktadır. İlgili döviz mevduatları işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde vadeli alım- satım işlem tarafı gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre “Türev araçlar” veya “Türev yükümlülükler” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir.

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.6.10. Finansal Araçlar (Devamı)

###### j) Finansal varlık ve yükümlülüklerin kayda alınması ve çıkarılması

Grup, finansal varlık veya yükümlülükleri, ilgili finansal araç sözleşmelerine taraf olduğu takdirde finansal durum tablosuna yansıtmaktadır. Grup finansal varlığın tamamını veya bir kısmını, sadece söz konusu varlıkların konu olduğu sözleşmeden doğan haklar üzerindeki kontrolünü kaybettiği zaman kayıttan çıkartır. Grup finansal yükümlülükleri ancak sözleşmede tanımlanan yükümlülüğü ortadan kalkar, iptal edilir veya zaman aşımına uğrar ise kayıttan çıkartır.

###### k) Finansal varlıklarda değer düşüklüğü / beklenen zarar karşılığı

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır. Beklenen zarar karşılığı tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla kayıtlı değerinin azaltıldığı ticari alacaklar haricinde bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilememesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler dönem kar zararında muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalır ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte, yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde gelir tablosunda iptal edilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının gerçeğe uygun değerinde değer düşüklüğü sonrasında meydana gelen artış, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

##### 2.6.11. Etkin faiz yöntemi

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

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

##### 2.6.12. Kur Değişiminin Etkileri

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

Grup'un konsolide finansal tablolarının hazırlanması sırasında yabancı para cinsinden (TL dışındaki para birimleri) gerçekleşen işlemler, işlem tarihindeki kurlar esas alınmak suretiyle kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövizle endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevirmektedir.



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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

### 2.6.13. Kurum Kazancı Üzerinden Hesaplanan Vergiler

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

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında belirlenmiştir (01 Ocak 2018-31 Aralık 2020 arası 7061 sayılı yasaya göre %22 olarak uygulanmıştır). 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı, 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı için %23 olarak uygulanacaktır. Kanun 14. Maddesi uyarınca 2021 yılı için uygulanacak oran 2. kurumlar geçici vergi beyan dönemi ile başlayacak olup, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olacaktır.

Vergi Usul Kanunu Mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde aşağıda yer alan her iki koşulun gerçekleşmesi durumunda mali tablolar enflasyona tabi tutulmalıdır:

- Fiyat endeksindeki artışın (Yİ -ÜFE- Yurtiçi Üretici Fiyat Endeksi), içinde bulunulan dönem dahil, son üç hesap döneminde %100’den ve
- İçinde bulunan hesap döneminde %10’dan fazla olması.

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

#### *Ertelenmiş vergi*

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

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

Grup, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca, 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

## 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

### 2.6.14. Pay Başına Kazanç

TMS 33 “Hisse Başına Kazanç” standardına göre, hisse senetleri borsada işlem görmeyen işletmeler hisse başına kazanç açıklamak zorunda değildirler. Grup’un hisseleri borsada işlem görmediğinden dolayı, konsolide finansal tablolarda hisse başına kazanç / zarar hesaplanmamıştır.

### 2.6.15. Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar

Raporlama döneminden sonraki olaylar; kara ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar.

Grup, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, konsolide finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

### 2.6.16. Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda konsolide finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarını kullanarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Karşılığın ödenmesi için gerekli olan ekonomik faydanın bir kısmı ya da tamamının üçüncü taraflarca karşılanmasının beklendiği durumlarda, tahsil edilecek tutar, ilgili tutarın tahsil edilmesinin hemen hemen kesin olması ve güvenilir bir şekilde ölçülmesi halinde varlık olarak muhasebeleştirilir.

### 2.6.17. Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar

#### *Kıdem Tazminatları*

Türkiye’de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı (“TMS 19”) uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Kıdem tazminatı karşılığı, Grup’un çalışanlarının İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılmasından doğacak gelecekteki olası yükümlülüklerinin tahmini toplam karşılığının aktüeryal varsayımlar uyarınca bugüne indirgenmiş değerini ifade eder.

#### *Kullanılmamış İzin Yükümlülüğü*

Türkiye’de mevcut İş Kanunları’na göre Grup, iş sözleşmesinin herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür.

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.6.17. Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (Devamı)

###### *Prim ve İkramiye Ödemeleri*

Grup, bazı düzeltmeler sonrası grup hissedarlarına ait karı dikkate alan bir yöntemle dayanarak hesaplanan prim ve ikramiyeyi yükümlülük ve gider olarak kaydetmektedir. Grup, sözleşmeye bağlı bir zorunluluk ya da zımni bir yükümlülük yaratan geçmiş bir uygulamanın olduğu durumlarda karşılık ayırmaktadır.

##### 2.6.18. İlişkili taraflar

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

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

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

Söz konusu kişinin,

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

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

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.7. Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar

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

#### 3. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

#### 4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Bankadaki nakit	255.740.137	103.610.686
<i>Vadesiz mevduat</i>	<i>152.517.959</i>	<i>100.609.416</i>
<i>Vadesi üç aydan kısa olan vadeli mevduat</i>	<i>103.222.178</i>	<i>3.001.270</i>
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	30.494
Diğer nakit benzerleri	3	23
<b>Toplam</b>	<b>255.740.140</b>	<b>103.641.203</b>

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bankalarda tutulan müşteri bakiyesi tutarı 110.549.336 TL'dir (31 Aralık 2020: 71.752.142 TL). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bankalardaki mevduatın 231.718.827 TL'si (31 Aralık 2020: 82.197.647 TL) ilişkili bankalar ve kuruluşlardadır (Dipnot 26).

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla bankalardaki vadeli mevduatın faiz ve vade detayı aşağıdaki gibidir:

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2021
TL	%22,00	3 Ocak 2022	103.222.178
			<b>103.222.178</b>
Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2020
TL	%15,50	4 Ocak 2021	3.001.270
			<b>3.001.270</b>

Grup'un 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla nakit akım tablolarında nakit ve nakit benzeri değerleri içinden faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve nakit benzerleri	255.740.140	103.641.203
Faiz tahakkukları	(62.178)	(1.270)
<b>Toplam</b>	<b>255.677.962</b>	<b>103.639.933</b>

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 5. FİNANSAL YATIRIMLAR

<b>Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar</b>	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
<i>Gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar</i>		
BİST’de işlem gören hisse senetleri	76.317.505	51.026.016
Özel kesim tahvilleri ve bonoları	37.490.172	51.630
Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	14.720.247	1.359.685
<b>Toplam</b>	<b>128.527.924</b>	<b>52.437.331</b>

Grup’un 31 Aralık 2021 itibarıyla portföyünde ilişkili kuruluşa ait taşınan değeri 35.497.062 TL olan özel kesim tahvil ve bonoları bulunmaktadır. (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

<b>Uzun Vadeli Finansal Yatırımlar</b>	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
<i>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</i>		
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	14.404.434	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 ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	3	3
Hemenal Finansman A.Ş.	-	1
<b>Toplam</b>	<b>15.927.698</b>	<b>11.996.619</b>

(\*) Grup, sahibi bulunduğu Borsa İstanbul A.Ş.’ye ait 15.971.094 adet, 159.711 TL nominal (31 Aralık 2020: 15.971.094 adet, 159.711 TL nominal) C grubu pay senetlerini Borsa İstanbul A.Ş.’nin 15.01.2018 tarihli 2018-6 no.lu duyurusundaki beheri 0,095 TL teklif fiyatı ile değerlemiştir.

#### 6. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR

	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
<b>İlişkili taraflardan kısa vadeli borçlanmalar</b>	<b>3.398.302</b>	<b>2.967.030</b>
Kiralama işlemlerinden borçlar (Dipnot 26)	3.398.302	2.967.030
<b>İlişkili olmayan taraflardan kısa vadeli borçlanmalar</b>	<b>316.200.856</b>	<b>83.040.744</b>
Borsa Para Piyasası’na (“BPP”) borçlar	255.373.923	83.040.744
İhraç edilen borçlanma araçları	59.484.785	-
Ters repo işlemlerinden sağlanan fonlar	1.342.148	-
<b>İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları</b>	<b>366.091</b>	<b>174.734</b>
Kiralama işlemlerinden borçlar	366.091	174.734
<b>İlişkili olmayan taraflardan kısa vadeli borçlanmalar</b>	<b>518.266</b>	<b>518.266</b>
Kiralama işlemlerinden borçlar	518.266	518.266
<b>Toplam</b>	<b>320.483.515</b>	<b>86.700.774</b>

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 6. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR (Devamı)

İhraç edilen borçlanma aracının detayı aşağıdaki gibidir:

İHRAÇ TÜRÜ	ISIN KODU	İHRAÇ TARİHİ	VADE TARİHİ	GÜN	NOMİNAL	ORAN (%)
BONO	TRFFNYM12214	08/09/2021	18/01/2022	132	60.000.000	19,15

Kiralama işlemlerinden borçlanmaların hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı bakiyesi, 1 Ocak	3.141.764	3.008.699
Dönem içi girişler	5.897.537	4.387.418
Dönem içi ödemeler (-)	(4.363.852)	(3.877.690)
Faiz giderleri (Dipnot 24)	(392.790)	(376.663)
<b>Dönem sonu bakiyesi, 31 Aralık</b>	<b>4.282.659</b>	<b>3.141.764</b>

#### 7. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Ticari Alacaklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Kredili müşterilerden alacaklar (*)	447.708.608	367.592.084
Müşterilerden alacaklar	28.298.588	11.080.592
Takas ve Saklama Merkezinden alacaklar	17.407.749	10.123.595
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Dipnot 26)	581.713	949.097
Şüpheli ticari alacaklar	4.117.645	3.591.769
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı	(4.117.645)	(3.591.769)
Diğer ticari alacaklar	2.156.663	1.919.592
<b>Toplam</b>	<b>496.153.321</b>	<b>391.664.960</b>

(\*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup, kullandırılan krediler karşılığında müşterilerinden gerçeğe uygun değeri 754.090.397 TL tutarında olan teminat almıştır (31 Aralık 2020: 523.065.725 TL).

Kısa Vadeli Ticari Borçlar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Müşterilere borçlar	105.837.093	106.149.675
İlişkili taraflara ticari borçlar (Not: 26)	7.873.458	13.900.142
Satıcılar	6.862.221	4.671.086
Diğer ticari borçlar	5.418.045	783.281
Açığa satış işlemleri	4.893.681	373.904
<b>Toplam</b>	<b>130.884.498</b>	<b>125.878.088</b>

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 8. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

<b>Kısa Vadeli Diğer Alacaklar</b>	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Verilen depozito ve teminatlar	69.791.814	57.865.478
VİOP işlemleri için verilen teminatlar	59.600.779	23.550.084
Ödünç menkul kıymetler için verilen teminatlar	4.195.342	16.747.996
Diğer alacaklar	2.360.619	3.950.469
<b>Toplam</b>	<b>135.948.554</b>	<b>102.114.027</b>
<b>Kısa Vadeli Diğer Borçlar</b>	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Ödenecek vergi ve fonlar	23.973.978	11.337.666
Ödünç menkul kıymetler için alınan teminatlar	70.943	288.301
Ödenecek temettüler (Dipnot 28)	-	59.163.076
<b>Toplam</b>	<b>24.044.921</b>	<b>70.789.043</b>
<b>Uzun Vadeli Diğer Alacaklar</b>	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
VİOP işlem teminatları	8.112.676	3.739.162
Verilen depozito ve teminatlar	1.244.750	942.047
BİST teminatları	135.000	135.000
BPP teminatları	10.000	10.000
<b>Toplam</b>	<b>9.502.426</b>	<b>4.826.209</b>

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 9. MADDİ DURAN VARLIKLAR

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



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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 9. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

<b>Maliyet değeri</b>	<b>Makine ve teçhizatlar</b>	<b>Taşıtlar</b>	<b>Döşeme ve demirbaşlar</b>	<b>Özel maliyetler</b>	<b>Toplam</b>
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 ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 10. KULLANIM HAKKI VARLIKLARI

	1 Ocak 2021	İlaveler	Çıkışlar	31 Aralık 2021
<b>Maliyet</b>				
Binalar	8.049.455	4.916.966	(4.294.196)	8.672.225
Motorlu taşıtlar	1.063.314	980.569	(93.222)	1.950.661
<b>Toplam</b>	<b>9.112.769</b>	<b>5.897.535</b>	<b>(4.387.418)</b>	<b>10.622.886</b>
<b>Birikmiş itfa payı</b>				
Binalar	(5.620.488)	(4.511.146)	4.294.196	(5.837.438)
Motorlu taşıtlar	(375.980)	(301.513)	93.222	(584.271)
<b>Toplam</b>	<b>(5.996.468)</b>	<b>(4.812.659)</b>	<b>4.387.418</b>	<b>(6.421.709)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>3.116.301</b>	<b>1.084.876</b>	<b>-</b>	<b>4.201.177</b>
	<b>1 Ocak 2020</b>	<b>İlaveler</b>	<b>Çıkışlar</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
<b>Maliyet</b>				
Binalar	5.044.700	3.914.998	(910.243)	8.049.455
Motorlu taşıtlar	876.930	472.420	(286.036)	1.063.314
<b>Toplam</b>	<b>5.921.630</b>	<b>4.387.418</b>	<b>(1.196.279)</b>	<b>9.112.769</b>
<b>Birikmiş itfa payı</b>				
Binalar	(1.652.181)	(4.089.628)	121.321	(5.620.488)
Motorlu taşıtlar	(479.218)	(182.796)	286.034	(375.980)
<b>Toplam</b>	<b>(2.131.399)</b>	<b>(4.272.424)</b>	<b>407.355</b>	<b>(5.996.468)</b>
<b>Net defter değeri</b>	<b>3.790.231</b>	<b>114.994</b>	<b>(788.924)</b>	<b>3.116.301</b>

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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 11. 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	3.117.094	875.949	3.993.043
Çıkışlar	-	(92.761)	(92.761)
<b>31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>5.862.835</b>	<b>9.888.582</b>	<b>15.751.417</b>

#### **Birikmiş İtfa Payları**

1 Ocak 2021 açılış bakiyesi	(1.440.889)	(5.618.000)	(7.058.889)
Dönem gideri	(887.198)	(453.378)	(1.340.576)
Çıkışlar	-	-	-
<b>31 Aralık 2021 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>(2.328.087)</b>	<b>(6.071.378)</b>	<b>(8.399.465)</b>
<b>31 Aralık 2021 İtibarıyla Net Defter Değeri</b>	<b>3.534.748</b>	<b>3.817.204</b>	<b>7.351.952</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>

#### **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
<b>31 Aralık 2020 Kapanış Bakiyesi</b>	<b>(1.440.889)</b>	<b>(5.618.000)</b>	<b>(7.058.889)</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 ORTAKLIĞI

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 12. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla şarta bağlı yükümlülükler aşağıdaki gibidir.

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

<b>Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar</b>			
<b>31 Aralık 2020</b>			
<b>Bankalarda Müşteri Adına Saklanan</b>	<b>Tutar</b>	<b>Kur</b>	<b>TL</b>
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>Toplam</b>			<b>13.902.121.904</b>

- 31 Aralık 2021 itibarı ile Pay Piyasası işlemleri için Takasbank’a 18.154.458 TL tutarında teminat verilmiştir (31 Aralık 2020: 15.807.825 TL).
- 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile 8.112.676 TL tutarında VİOP’a Garanti Fonu teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 3.739.162 TL).

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 13. KISA VADELİ KARŞILIKLAR

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İkramiye karşılığı	16.685.227	13.713.459
İzin karşılığı	507.601	390.626
Diğer karşılıklar	2.055.516	2.171.422
<b>Toplam</b>	<b>19.248.344</b>	<b>16.275.507</b>

1 Ocak - 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2020 tarihleri arasında ikramiye karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	13.713.459	8.800.000
Dönem içinde ödenen	(11.029.708)	(10.599.812)
Dönem içinde iptal edilen karşılık	(186.417)	(1.209.729)
Dönem içinde ayrılan karşılık	14.187.893	16.723.000
<b>31 Aralık itibarıyla karşılık</b>	<b>16.685.227</b>	<b>13.713.459</b>

1 Ocak - 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2020 tarihleri arasında izin karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla karşılık	390.626	638.565
Ödenen izin gideri	(142.780)	(113.106)
Dönem içinde ayrılan/(iptal edilen) karşılık	259.755	(134.833)
<b>31 Aralık itibarıyla karşılık</b>	<b>507.601</b>	<b>390.626</b>

Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
BİST Borsa payı, takas saklama gider karşılığı	5.974.793	6.121.031
Kaldıraçlı ve uluslararası işlem gider karşılığı	4.643.758	4.643.758
Organizasyon gider karşılığı	2.300.726	2.180.678
Dava Karşılığı	1.293.270	1.273.270
Diğer karşılıklar	153.796	125.750
<b>31 Aralık itibarıyla karşılık</b>	<b>14.366.343</b>	<b>14.344.487</b>

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un davalı olduğu davaların toplam tutarı yaklaşık 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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 14. UZUN VADELİ KARŞILIKLAR

##### Kıdem Tazminatı Karşılığı

Kıdem tazminatı karşılığı aşağıdaki açıklamalar çerçevesinde ayrılmaktadır.

Türk İş Kanunu’na göre, Grup bir senesini doldurmuş olan ve Grup’la ilişkisi kesilen veya emekli olan 25 hizmet (kadınlarda 20) yılını dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002’deki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 8.284,51 TL (31 Aralık 2020: 7.117,17 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Grup’un, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 (“Çalışanlara Sağlanan Faydalar”), Grup’un yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup, kıdem tazminatını tahmin edilen enflasyon oranlarına ve personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve hak kazanılan menfaatlerin ilgili bilanço tarihlerinde geçerli olan devlet tahvili faiz oranını ve “Öngörülen Birim Kredi Yöntemi”ni kullanarak iskonto eden bağımsız bir aktüeryal çalışma yaptırmış ve konsolide finansal tablolarına yansıtılmıştır. Bilanço tarihlerindeki karşılıklar, yıllık %15,00 enflasyon, %18,45 iskonto oranı ve yaklaşık % 16,00’lik maaş ve hak artışı varsayımlarına göre elde edilen reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır. (31 Aralık 2020: Yıllık %9,50 enflasyon, %12,80 iskonto oranı ve yaklaşık % 10,50’lik maaş ve hak artışı varsayımlarına göre elde edilen reel iskonto oranı).

1 Ocak - 31 Aralık 2021 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2020 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla karşılık	4.295.931	3.810.364
Hizmet maliyeti	593.194	466.871
Faiz maliyeti	548.353	400.372
Ödenen kıdem tazminatları	(417.525)	(134.216)
Aktüeryal kazanç/(kayıp)	1.600.772	244.815
Diğer (*)	-	(492.275)
<b>31 Aralık itibarıyla karşılık</b>	<b>6.620.725</b>	<b>4.295.931</b>

(\*) QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.’nin 31.12.2020 bilanço tarihi itibarı ile konsolidasyon kapsamından çıkarılmasından kaynaklanmaktadır.

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 15. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

<b>Diğer Dönen Varlıklar</b>	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Diğer çeşitli dönen varlıklar	13.919	20.122
<b>Toplam</b>	<b>13.919</b>	<b>20.122</b>

<b>Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar</b>	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
SGK primleri	1.261.014	917.478
<b>Toplam</b>	<b>1.261.014</b>	<b>917.478</b>

#### 16. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

<b>Peşin Ödenmiş Giderler (Kısa vadeli)</b>	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Lisans Destek ve Bakım Giderleri	3.508.315	1.021.636
Sigorta Poliçeleri	891.193	647.847
Ekran Kullanım Giderleri	589.938	138.712
Diğer	66.845	151.402
<b>Toplam</b>	<b>5.056.291</b>	<b>1.959.597</b>

<b>Peşin Ödenmiş Giderler (Uzun vadeli)</b>	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Gelecek yıllara ait giderler (*)	1.552.386	1.852.710
<b>Toplam</b>	<b>1.552.386</b>	<b>1.852.710</b>

(\*) Gelecek yıllara ait giderler kalemi ağırlıklı olarak bilgi işlem sözleşmelerinden kaynaklanan ödemelerden oluşmaktadır.

#### 17. DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2021 itibarı ile 1.363.178 TL'lik diğer, telefon, data hattı, yurt dışı kaldıraçlı işlem piyasası yurt dışı ana aracılık gibi, henüz faturası ulaşmamış aylık giderlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2020: 1.153.878 TL)

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 18. ÖZKAYNAKLAR

##### Sermaye / Karşılıklı İştirak Sermaye Düzeltmesi

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

Ortaklar	(%)	31 Aralık 2021	(%)	31 Aralık 2020
QNB Finansbank A.Ş.	%99,80	199.600.000	%99,80	99.800.000
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	<1	400.000	<1	200.000
<b>Tarihi değerle sermaye</b>	<b>100,00</b>	<b>200.000.000</b>	<b>100,00</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'in tescil edilmiş sermayesi beheri 1 TL değerinde 200.000.000 adet hisseden oluşmaktadır. Şirket'in 31 Mart 2021 tarihinde yapılan 2020 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda alınan karara istinaden 100.000.000 TL olan ödenmiş sermayesi 100.000.000 TL nakden ödenerek 200.000.000 TL'ye çıkarılmıştır. (2020: 19 Mart 2020 tarihinde yapılan 2019 Yılı Olağan Genel Kurulu'nda alınan karara istinaden 50.000.000 TL olan ödenmiş sermayesi 50.000.000 TL nakden ödenerek 100.000.000 TL'ye çıkarılmıştır.)

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

2020 yılı Olağan Genel Kurulu'nda alınan karara istinaden ortaklara 100.959.596 TL kar payı dağıtımı yapılmıştır. (31 Aralık 2020: 19 Mart 2020 tarihinde yapılan 2019 yılı Olağan Genel Kurulu'nda alınan karara istinaden 50.479.798 TL ve 21 Aralık 2020 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurulu'nda alınan karara istinaden 59.710.177 TL kar dağıtımı yapılmıştır.)

##### Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Yasal yedekler	47.532.217	28.399.997
<b>Toplam</b>	<b>47.532.217</b>	<b>28.399.997</b>

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

##### Geçmiş Yıl Karları

Grup'un 31 Aralık 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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 18. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

##### Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler

Grup'un bilançosunda kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir/(gider) hesabı altında vergi sonrası 2.000.773 TL tutarında tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı (31 Aralık 2020: 768.179 TL Kayıp) ve vergi sonrası 7.857.474 TL tutarında özkaynağa dayalı finansal araç yatırımından kaynaklı birikmiş diğer kapsamlı gelir bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.289.665 TL).

#### 19. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

<b>Hasılat</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2020</b>
Satışlar	139.198.932.896	166.503.058.277
Hizmet gelirleri, net	229.016.873	265.894.635
<b>Toplam</b>	<b>139.427.949.769</b>	<b>166.768.952.912</b>

<b>Satışlar</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2020</b>
Devlet tahvili satışları	125.632.089.655	155.543.422.633
Hisse senetleri satışları	9.788.823.568	7.114.875.702
Özel sektör tahvili ve sukuk satışları	3.590.989.035	3.218.884.144
Banka bonusu satışları	128.694.201	608.738.031
Yatırım fonu satışları	58.336.437	135.214
Hazine bonusu satışları	-	17.002.553
<b>Toplam</b>	<b>139.198.932.896</b>	<b>166.503.058.277</b>

<b>Satışların maliyeti (-)</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2020</b>
Devlet tahvili alışları	(125.586.221.304)	(155.506.737.293)
Hisse senetleri alışları	(9.725.127.585)	(7.091.119.415)
Özel sektör tahvili ve sukuk alışları	(3.550.037.194)	(3.182.427.764)
Banka bonusu alışları	(128.499.762)	(608.261.206)
Yatırım Fonu Alışları	(58.238.569)	(135.120)
Hazine Bonusu Alışları	-	(17.002.553)
<b>Toplam</b>	<b>(139.048.124.414)</b>	<b>(166.405.683.351)</b>

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 19. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ (Devamı)

<b>Hizmet gelirleri</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2020</b>
Hisse senedi alım/satım aracılık komisyonları	125.549.129	143.242.628
Halka arz aracılık ve yönetim komisyonları	39.574.839	18.547.976
Vadeli işlemler alım/satım aracılık komisyonları	38.130.728	27.751.014
Yabancı menkul kıymet aracılık gelirleri	21.971.968	22.256.662
Kaldıraçlı alım satım işlemleri aracılık komisyonları	21.016.544	27.454.415
Yatırım fonu satış komisyonları	12.266.719	6.468.032
Repo-ters repo aracılık komisyonları	9.090.460	6.208.399
Varant komisyon gelirleri	453.003	633.651
Devlet iç borçlanma senetleri alım/satım aracılık komisyonları	356.489	248.201
Portföy yönetim komisyonları	20.073	826.313
Yatırım fonu yönetim komisyonları	-	20.768.494
Diğer komisyon ve gelirler	13.298.691	11.759.599
<b>Toplam</b>	<b>281.728.643</b>	<b>286.165.384</b>
<b>Hizmet gelirlerinden indirimler (-)</b>		
Acentelere ödenen komisyonlar (-)	(52.711.189)	(20.270.417)
Müşterilere komisyon iadeleri (-)	(581)	(332)
<b>Toplam</b>	<b>(52.711.770)</b>	<b>(20.270.749)</b>
<b>Hizmet gelirleri, net</b>	<b>229.016.873</b>	<b>265.894.635</b>
<b>Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2020</b>
Müşterilerden alınan faiz gelirleri	90.864.413	35.826.100
<b>Toplam</b>	<b>90.864.413</b>	<b>35.826.100</b>
<b>Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Giderler</b>		
Vadeli işlem karları / zararları (net)	(60.932.072)	(8.669.886)
<b>Toplam</b>	<b>(60.932.072)</b>	<b>(8.669.886)</b>
<b>Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kar</b>	<b>29.932.341</b>	<b>27.156.214</b>

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 20. PAZARLAMA GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Viop işlem payları	(17.295.141)	(13.361.044)
Hisse senedi işlem payları ve tescil ücretleri	(13.927.357)	(15.746.810)
Takas ve saklama giderleri	(10.007.071)	(6.462.319)
Sabit getirili menkul kıymet işlem payları	(7.212.134)	(5.965.054)
Reklam, ilan, tanıtım giderleri	(1.757.817)	(2.126.224)
Hisse emir iptal gideri	(1.120.043)	(1.091.986)
Diğer	(829.165)	(977.424)
<b>Toplam</b>	<b>(52.148.728)</b>	<b>(45.730.861)</b>

#### 21. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Personel maaş ve ücretleri	(40.730.388)	(38.417.343)
Personel prim giderleri	(14.001.476)	(15.513.271)
Personele sağlanan ek faydalar	(5.572.817)	(6.162.895)
Personel SGK işveren payı	(7.033.881)	(6.626.897)
Personel kıdem tazminatı karşılığı	(724.022)	(333.038)
İzin yükümlülük gideri	(259.755)	-
<b>Personel giderleri</b>	<b>(68.322.339)</b>	<b>(67.053.444)</b>
Bilgi işlem giderleri	(30.262.004)	(21.285.057)
Vergi, resim, harç giderleri	(12.747.886)	(9.462.539)
Amortisman ve itfa payı giderleri (Dipnot 9,10,11)	(8.383.025)	(6.414.506)
Haberleşme giderleri	(3.099.756)	(2.399.293)
Komisyon giderleri	(2.730.445)	(925.303)
İşletme giderleri	(1.620.228)	(1.503.723)
Sigorta giderleri	(1.401.408)	(772.157)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	(1.128.643)	(1.102.996)
Eğitim ve abonelik giderleri	(747.166)	(405.630)
Ulaşım giderleri	(511.407)	(415.851)
Üyelik ve aidat giderleri	(579.358)	(441.388)
Diğer	(5.609.036)	(4.725.230)
<b>Toplam genel giderler</b>	<b>(68.820.362)</b>	<b>(49.853.673)</b>
<b>Toplam genel yönetim giderleri</b>	<b>(137.142.701)</b>	<b>(116.907.117)</b>

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 22. BAĞIMSIZ DENETÇİ / BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde bağımsız denetçi ve bağımsız denetim şirketlerinden alınan diğer hizmetlere ilişkin giderler aşağıdaki gibidir:

<b>Topluluk Bağımsız Denetim Firması</b>	<b>1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020</b>
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti(*)(**)	(152.090)	(172.612)
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücretleri	-	-
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(152.090)</b>	<b>(172.612)</b>

(\*) 2020 yılı bağımsız denetim hizmeti başka bir denetim firmasından alınmıştır.

(\*\*) İlgili ücretler KDV hariç sunulmuştur.

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait diğer faaliyetlerden gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

<b>Esas faaliyetlerden diğer gelirler</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak- 31 Aralık 2020</b>
Kur farkı gelirleri	190.654.129	73.021.074
Faiz gelirleri	33.901.881	20.149.386
Saklama ve fon operasyon gelirleri	13.532.766	6.057.257
Döviz işlemleri ve evaluasyon gelirleri	8.268.390	1.814.198
Hisse borsa payı gelirleri	6.307.442	6.016.828
Yatırım danışmanlığı gelirleri	1.200.000	1.200.000
Temettü gelirleri	787.267	162.086
Finansal varlıklar değer artışları	343.560	1.704.510
Menkul kıymet işlem karları	338	345.486
Türev işlemlerden gelirler	-	10.524.350
Diğer	8.090.251	3.374.543
<b>Toplam</b>	<b>263.086.024</b>	<b>124.369.718</b>

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 23. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER / (GİDERLER) (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait diğer faaliyetlerden giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

<b>Esas faaliyetlerden diğer giderler</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2020</b>
Kur farkı giderleri	(157.526.224)	(64.426.657)
Repo faiz giderleri	(40.566.433)	(27.369.773)
Uluslararası piyasa işlemleri komisyon gideri	(6.300.066)	(5.736.773)
Kaldıraçlı işlem swap giderleri	(3.227.737)	(5.756.875)
Viop işlem zararı	(738.451)	(110.060)
Kaldıraçlı işlem zararı	(347.146)	(939.149)
Finansal varlıklar değer azalışları	(17.697)	(109.976)
Menkul kıymet işlem zararları	(1.317)	(312.563)
Diğer	(12.839.787)	(9.111.596)
<b>Toplam</b>	<b>(221.564.858)</b>	<b>(113.873.422)</b>

#### 24. FİNANSMAN GİDERİ

<b>Faiz giderleri</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2020</b>
Borsa Para Piyasası'na ödenen faiz gideri	(13.784.394)	(3.615.083)
İhraç edilen borçlanma araçlarına ödenen faiz gideri	(3.370.985)	(6.032.391)
Banka kredilerine ödenen faiz gideri	(800.667)	(1.623.859)
Kiralama yükümlülüğü faiz gideri	(392.790)	(376.663)
<b>Toplam</b>	<b>(18.348.836)</b>	<b>(11.647.996)</b>

#### 25. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

<b>Cari dönem vergisiyle ilgili yükümlülükler</b>	<b>31 Aralık 2021</b>	<b>31 Aralık 2020</b>
Cari kurumlar vergisi karşılığı	60.680.333	48.764.340
Eksi: Peşin ödenen geçici vergi ve kesintiler	(47.680.477)	(39.945.330)
<b>Dönem karı vergi yükümlülüğü</b>	<b>12.999.856</b>	<b>8.819.010</b>
<b>Vergi gideri</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2021</b>	<b>1 Ocak - 31 Aralık 2020</b>
Kurumlar vergisi gideri (-)	(60.680.333)	(51.432.250)
Ertelenmiş vergi geliri	96.007	900.951
<b>Sürdürülen faaliyetler vergi gideri (-)</b>	<b>(60.584.326)</b>	<b>(50.531.299)</b>

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 25. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

##### Kurumlar Vergisi

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

Türkiye’de kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum 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 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olacaktır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın on yedinci günü akşamına kadar beyan edip öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

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

##### Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 - 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

##### Ertelenmiş Vergi

Grup, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca, 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar Vergisi oranı %25’e çıkarılmış olup, 2022 dönemi için ise bu oran %23 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2020 itibarıyla ise ertelenmiş vergi %20 üzerinden hesaplanmıştır.

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 25. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenen vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam Geçici Farklar		Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	
	2021	2020	2021	2020
<b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>				
Kıdem tazminatı karşılığı	6.620.725	4.295.931	1.324.145	859.186
Personel prim karşılığı	7.185.227	7.713.459	1.796.307	1.542.692
Kullanılmamış izin karşılığı	507.601	390.626	101.520	78.125
Dava karşılıkları	1.293.270	1.273.270	297.452	254.654
Diğer karşılıklar	9.728.087	9.904.340	2.239.299	1.980.868
Grup portföyündeki hisse senetlerinin değerlemesi	2.520.732	-	579.768	-
<b>Toplam</b>	<b>27.855.642</b>	<b>23.577.626</b>	<b>6.338.491</b>	<b>4.715.525</b>
<b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>				
Maddi ve maddi duran olmayan varlıklar ekonomik ömür farkları	(4.888.486)	(1.851.948)	(1.124.352)	(370.390)
Grup portföyündeki hisse senetlerinin değerlemesi	-	(1.229.237)	-	(246.274)
Özkaynağa dayalı finansal araçlara yatırımların değerlemesi	(8.271.076)	(1.357.543)	(413.551)	(67.877)
Kur değerlendirme farkı	(1.488.912)	-	(342.450)	-
Diğer karşılıklar	(694.680)	(591)	(159.640)	(117)
<b>Toplam</b>	<b>(15.343.154)</b>	<b>(4.439.319)</b>	<b>(2.039.993)</b>	<b>(684.658)</b>
<b>Ertelenmiş vergi varlığı, net</b>	<b>12.512.488</b>	<b>19.138.307</b>	<b>4.298.498</b>	<b>4.030.867</b>

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

Ertelenen vergi (varlıkları)/yükümlülüklerinin hareketi aşağıda verilmiştir.

	1 Ocak- 31 Aralık 2021	1 Ocak- 31 Aralık 2020
Ertelenen vergi (varlığı)/yükümlülüğü hareketleri		
Açılış bakiyesi	4.030.867	3.556.226
Dönem ertelenmiş vergi (geliri) / gideri	96.007	900.951
Özkaynaklar altında muhasebeleşen tutar	171.624	55.750
Bağlı ortaklık payı değişimi etkisi(*)	-	(482.060)
<b>Kapanış bakiyesi</b>	<b>4.298.498</b>	<b>4.030.867</b>

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 25. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
<b>Vergi karşılığının mutabakatı</b>		
Vergi öncesi kar	243.638.597	226.636.097
Geçerli vergi oranı	%25	%22
Hesaplanan vergi	(60.909.649)	(49.859.941)
Ayrılan ile hesaplanan vergi karşılığının mutabakatı:		
- Kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler (net)	228.621	(261.441)
Vergi oranı değişikliği etkisi	96.702	(409.917)
<b>Toplam</b>	<b>(60.584.326)</b>	<b>(50.531.299)</b>

#### 26. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

QNB Finansbank A.Ş.’deki mevduat	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Vadesiz mevduat	128.496.648	79.196.377
Vadeli mevduat	103.222.179	3.001.270
<b>Toplam</b>	<b>231.718.827</b>	<b>82.197.647</b>

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

	Diğer ticari alacaklar	Toplam
Qatar National Bank	443.401	443.401
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	138.312	138.312
<b>Toplam</b>	<b>581.713</b>	<b>581.713</b>

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
<b>Toplam</b>	<b>949.097</b>	<b>949.097</b>



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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 26. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

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

	Acente komisyon borçları	Kiralama İşlemlerinden Borçlar	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	7.873.458	3.398.302	<b>11.271.760</b>
<b>Toplam</b>	<b>7.873.458</b>	<b>3.398.302</b>	<b>11.271.760</b>

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

	Acente komisyon borçları	Diğer ticari borçlar	Ödenecek temettüleri	Kiralama İşlemlerinden Borçlar	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	13.831.061	-	59.044.750	2.967.030	<b>75.842.841</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>2.967.030</b>	<b>76.030.248</b>

31 Aralık 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.	3.863	2.497.366	-	8.330.370	16.982.059	1.200.000	<b>29.013.658</b>
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	2.541.180	-	-	-	-	738.960	<b>3.280.140</b>
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	228	-	1.900.599	-	<b>1.900.827</b>
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	4.579.665	-	<b>4.579.665</b>
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	-	-	910.800	<b>910.800</b>
	<b>2.545.043</b>	<b>2.497.366</b>	<b>228</b>	<b>8.330.370</b>	<b>23.462.323</b>	<b>2.849.760</b>	<b>39.685.090</b>

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	ÖST Faiz gelirleri	Kur farkı gelirleri	Türev İşlem Geliri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	113	971.004	455.330	28.058.821	5.096.574	15.519.218	1.200.000	<b>51.301.060</b>
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	459.656	-	-	-	-	-	60.000	<b>519.656</b>
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	85.822	-	-	909.545	-	<b>995.367</b>
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	1.169	-	-	-	-	1.933.968	-	<b>1.935.137</b>
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	-	-	-	-	-	-	819.000	<b>819.000</b>
	<b>460.938</b>	<b>971.004</b>	<b>541.152</b>	<b>28.058.821</b>	<b>5.096.574</b>	<b>18.362.731</b>	<b>2.079.000</b>	<b>55.570.220</b>

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 26. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Aralık 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.	4.358.525	52.711.189	21.588	7.638.675	1.071.507	1.615.543	67.417.027
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	34.416	34.416
QNB E Finans	-	-	-	-	-	708	708
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-	105.814	-	-	-	105.814
	<b>4.358.525</b>	<b>52.711.189</b>	<b>127.402</b>	<b>7.638.675</b>	<b>1.071.507</b>	<b>1.650.667</b>	<b>67.557.965</b>

31 Aralık 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.	3.880.162	20.261.880	76.884	12.963.677	1.786.685	784.857	39.754.145
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	26.580	26.580
QNB E Finans	-	-	-	-	-	5.192	5.192
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-	23.337	-	-	-	23.337
	<b>3.880.162</b>	<b>20.261.880</b>	<b>100.221</b>	<b>12.963.677</b>	<b>1.786.685</b>	<b>816.629</b>	<b>39.809.254</b>

Üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler	1 Ocak - 31 Aralık 2021	1 Ocak - 31 Aralık 2020
Ücretler ve kısa vadeli faydalar	6.606.705	4.893.655
Kıdem tazminatı karşılıkları	522.476	419.992
<b>Toplam</b>	<b>7.129.181</b>	<b>5.313.647</b>

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

##### Finansal Risk Faktörleri

Grup faaliyetleri nedeniyle piyasa riski (kur riski, gerçeğe uygun değer faiz oranı riski ve fiyat riski), kredi riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır. Grup'un risk yönetimi programı genel olarak finansal piyasalardaki belirsizliğin, Grup finansal performansı üzerindeki potansiyel olumsuz etkilerinin minimize edilmesi üzerine odaklanmaktadır.

##### 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.

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 27. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kısa vadeli olmaları sebebiyle parasal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin defter değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

31 Aralık 2021	Alacaklar				Finansal varlıklar (*)	Bankalardaki mevduat	Ters repo işlemlerinden alacaklar	B tipi likit fonlar
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar					
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf				
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	581.713	495.571.608	-	145.450.980	144.455.622	255.740.137	-	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	447.708.608	-	-	14.720.247	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş veya değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değerleri	581.713	495.571.608	-	145.450.980	144.455.622	255.740.137	-	-
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değerinin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

(\*) 14.720.247 TL’si Devlet tahvili ve Hazine bonolarından oluştuğu için devlet güvencesi altındadır.

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 27. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Kısa vadeli olmaları sebebiyle parasal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin defter değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

Finansal araç türleri itibarıyla maruz kalınan kredi riskleri:

	Alacaklar				Finansal varlıklar (*)	Bankalardaki mevduat	Ters repo işlemlerinden alacaklar	B tipi likit fonlar
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar					
31 Aralık 2020	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf				
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	949.097	390.715.863	-	106.940.236	64.433.950	103.610.686	-	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı		- 367.592.084	-	-	1.359.685	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş veya değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değerleri	949.097	390.715.863	-	106.940.236	64.433.950	103.610.686	-	-
B. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
C. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
- Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

(\*) 1.359.685 TL'si Devlet tahvili ve Hazine bonolarından oluştuğu için devlet güvencesi altındadır.

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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 27. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

#### Faiz oranı riski

Grup’un sabit ve değişken faiz oranları üzerinden yaptığı borçlanmalar ve yatırımlar, Grup’u faiz oranı riskine maruz bırakmaktadır. Söz konusu risk, Grup tarafından, faiz oranı takas sözleşmeleri ve vadeli faiz oranı sözleşmeleri yoluyla sabit ve değişken oranlı borçlar arasında uygun bir dağılım yapılmak suretiyle, yönetilmektedir. Riskten korunma stratejileri, faiz oranı beklentisi ve tanımlı olan risk ile uyumlu olması için düzenli olarak değerlendirilmektedir. Böylece optimal riskten korunma stratejisinin oluşturulması, gerek bilançonun pozisyonunun gözden geçirilmesi gerekse faiz harcamalarının farklı faiz oranlarında kontrol altında tutulması amaçlanmaktadır. Bu sebeple, Grup’un ilgili bilanço tarihleri itibarıyla faiz oranına duyarlı finansal araçlarının dağılımı aşağıda sunulmuştur.

Finansal varlıklar	31 Aralık 2021			
	Değişken Faizli	Sabit Faizli	Faiz Riskine Maruz Kalmayan	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	-	103.222.178	152.517.962	255.740.140
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	52.210.419	76.317.505	128.527.924
Gerçeğe uygun değer farkı diğre kapsamlı gelir ve gidere yansıtılan finansal varlıklar	-	-	15.927.698	15.927.698
Ticari alacaklar	-	447.708.608	48.444.713	496.153.321
Diğre alacaklar (kısa vadeli)	-	-	135.948.554	135.948.554
Diğre alacaklar (uzun vadeli)	-	-	9.502.426	9.502.426
<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Borsa Para Piyasası’na (“BPP”) borçlar	-	255.373.923	-	255.373.923
İhraç edilen borçlanma araçları	-	59.484.785	-	59.484.785
Ters repo işlemlerinden sağlanan fonlar	-	1.342.148	-	1.342.148
Ticari borçlar	-	-	130.884.498	130.884.498
Diğre borçlar	-	-	24.044.921	24.044.921

Finansal varlıklar	31 Aralık 2020			
	Değişken Faizli	Sabit Faizli	Faiz Riskine Maruz Kalmayan	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	-	3.031.764	100.609.439	103.641.203
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	1.411.315	51.026.016	52.437.331
Gerçeğe uygun değer farkı diğre kapsamlı gelir ve gidere yansıtılan finansal varlıklar	-	-	11.996.619	11.996.619
Ticari alacaklar	-	367.592.084	27.664.645	395.256.729
Diğre alacaklar (kısa vadeli)	-	-	102.114.027	102.114.027
Diğre alacaklar (uzun vadeli)	-	-	4.826.209	4.826.209
<b>Finansal yükümlülükler</b>				
Borsa Para Piyasası’na (“BPP”) borçlar	-	83.040.744	-	83.040.744
İhraç edilen borçlanma araçları	-	-	-	-
Ticari borçlar	-	-	125.878.088	125.878.088
Diğre borçlar	-	-	70.789.043	70.789.043

Grup’un bilançosunda gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar tablosuna yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıfladığı borçlanma senetleri faiz değişimlerine bağlı olarak fiyat riskine maruz kalmaktadır. Buna ek olarak Grup tarafından yapılan borçlanmalar ve yatırımlar sebebiyle elde tutulan finansal araçların da değişken faizli olanları faiz oranı riskine maruz kalmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup’un yaptığı analizlere göre TL faizlerde %1 oranında faiz artışı veya azalışı olması durumunda diğre tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla sabit getirili menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değerinde ve etkin faiz yönteminin kullanılması sonucu mevcut borçlanmalar ve yatırımların gerçeğe uygun değerinde ve buna bağlı olarak Grup’un net dönem karı/zararında meydana gelen etkiler aşağıda sunulmuştur:

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 27. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

31 Aralık 2021				
Risk türü	Risk oranı	Risk yönü	Dönem Karına Etkisi	Özkaynağa Etkisi
Faiz oranı riski	%1	Artış	(140.514)	(140.514)
		Azalış	140.541	140.541

31 Aralık 2020				
Risk türü	Risk oranı	Risk yönü	Dönem Karına Etkisi	Özkaynağa Etkisi
Faiz oranı riski	%1	Artış	(39.233)	(39.233)
		Azalış	39.248	39.248

#### Piyasa riski

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla BİST 100 Hisse Senedi Piyasası Endeksinde %10'luk bir artış/azalış olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla hisse senetlerinin gerçeğe uygun değerinde ve Grup'un net dönem karı/zararında meydana gelen etkiler aşağıda sunulmuştur.

31 Aralık 2021				
Risk türü	Risk oranı	Risk yönü	Dönem Karına Etkisi	Özkaynağa Etkisi
Piyasa riski	%10	Artış	4.516.416	4.516.416
		Azalış	(4.516.416)	(4.516.416)

31 Aralık 2020				
Risk türü	Risk oranı	Risk yönü	Dönem Karına Etkisi	Özkaynağa Etkisi
Piyasa riski	%10	Artış	4.080.994	4.080.994
		Azalış	(4.080.994)	(4.080.994)

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 27. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

##### Kur riski

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

	DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU							
	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020		31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer
1. Ticari alacaklar	58.395.474	4.381.084	-	-	34.318.189	4.675.184	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka hesapları dahil)	16.522.140	1.203.288	31.991	48	9.483.586	1.214.635	62.910	88
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar(1+2+3)	74.917.614	5.584.372	31.991	48	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>74.917.614</b>	<b>5.584.372</b>	<b>31.991</b>	<b>48</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. Finansal durum tablosuDışı Döviz Cinsinden Türev Araçların Net Varlık/(Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	(80.638.348)	(6.049.842)	-	-	(15.015.000)	(2.045.501)	-	-
19a. Aktif Karakterli Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-
19b. Pasif Karakterli Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	80.638.348	6.049.842	-	-	15.015.000	2.045.501	-	-
20. Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (9-18+19)	<b>(5.720.734)</b>	<b>(465.470)</b>	<b>31.991</b>	<b>48</b>	<b>28.786.775</b>	<b>3.844.318</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>74.917.614</b>	<b>5.584.372</b>	<b>31.991</b>	<b>48</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	-	-	-	-	-	-	-	-
24. Döviz yükümlülüklerinin hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-

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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 27. 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				
31 Aralık 2021				
Kar / (Zarar)				
Özkaynaklar				
	Yabancı paranın	Yabancı paranın	Yabancı paranın	Yabancı paranın
	değer kazanması	değer kaybetmesi	değer kazanması	değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	(620.425)	620.425	(620.425)	620.425
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>ABD Doları net etki</b>	<b>(620.425)</b>	<b>620.425</b>	<b>(620.425)</b>	<b>620.425</b>
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık / yükümlülüğü	48.264	(48.264)	48.264	(48.264)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>Euro net etki</b>	<b>48.264</b>	<b>(48.264)</b>	<b>48.264</b>	<b>(48.264)</b>
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	86	(86)	86	(86)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
<b>Diğer döviz kuru net etki</b>	<b>86</b>	<b>(86)</b>	<b>86</b>	<b>(86)</b>
	<b>(572.075)</b>	<b>572.075</b>	<b>(572.075)</b>	<b>572.075</b>

Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu				
31 Aralık 2020				
Kar / (Zarar)				
Özkaynaklar				
	Yabancı paranın	Yabancı paranın	Yabancı paranın	Yabancı paranın
	değer kazanması	değer kaybetmesi	değer kazanması	değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	2.821.922	(2.821.922)	2.821.922	(2.821.922)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
<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>
Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
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>
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
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 ORTAKLIĞI

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 27. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

#### Likidite riski

Likidite riski yönetimi ile ilgili esas sorumluluk, yönetim kuruluna aittir. Yönetim kurulu, Grup yönetiminin kısa, orta ve uzun vadeli fonlama ve likidite gereklilikleri için, uygun bir likidite riski yönetimi oluşturmuştur. Grup, likidite riskini tahmini ve fiili nakit akışlarını düzenli olarak takip etmek ve finansal varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin eşleştirilmesi yoluyla yeterli fonların ve borçlanma rezervinin devamını sağlamak suretiyle, yönetir.

Aşağıdaki tablo, Grup'un türev niteliğinde olmayan finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Türev olmayan finansal yükümlülükler iskonto edilmeden ve ödemesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

31 Aralık 2021						
Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>						
Kısa Vadeli Borçlanmalar	319.599.158	319.599.158	319.414.516	184.642	-	-
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	366.091	366.091	98.753	267.338	-	-
Ticari Borçlar	130.884.498	130.884.498	130.884.498	-	-	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	518.266	518.266	-	-	518.266	-
	<b>451.368.013</b>	<b>451.368.013</b>	<b>450.397.767</b>	<b>451.980</b>	<b>518.266</b>	<b>-</b>

31 Aralık 2020						
Sözleşme uyarınca vadeler	Defter değeri	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı (I+II+III+IV)	3 aydan kısa (I)	3 - 12 ay arası (II)	1 - 5 yıl arası (III)	5 yıldan uzun (IV)
<b>Türev olmayan finansal yükümlülükler</b>						
Kısa Vadeli Borçlanmalar	86.007.774	86.007.774	83.585.803	2.421.971	-	-
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	174.734	174.734	83.318	91.416	-	-
Ticari Borçlar	125.878.088	125.878.088	125.878.088	-	-	-
	<b>212.060.596</b>	<b>212.060.596</b>	<b>209.547.209</b>	<b>2.513.387</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

#### 28. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların kategorileri aşağıdaki gibidir:

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
<b>31 Aralık 2021</b>		
<b>Finansal varlıklar</b>	<b>1.041.800.063</b>	<b>1.041.800.063</b>
Nakit ve nakit benzerleri	255.740.140	255.740.140
Finansal yatırımlar	144.455.622	144.455.622
Ticari alacaklar	496.153.321	496.153.321
Diğer alacaklar	145.450.980	145.450.980
<b>Finansal yükümlülükler</b>	<b>474.894.668</b>	<b>474.894.668</b>
Ticari borçlar	130.884.498	130.884.498
Finansal borçlar	320.117.424	320.117.424
Diğer borçlar	24.044.921	24.044.921
<b>31 Aralık 2020</b>		
<b>Finansal varlıklar</b>	<b>666.680.349</b>	<b>666.680.349</b>
Nakit ve nakit benzerleri	103.641.203	103.641.203
Finansal yatırımlar	64.433.950	64.433.950
Ticari alacaklar	391.664.960	391.664.960
Diğer alacaklar	106.940.236	106.940.236
<b>Finansal yükümlülükler</b>	<b>282.674.905</b>	<b>282.674.905</b>
Ticari borçlar	125.878.088	125.878.088
Finansal borçlar	86.007.774	86.007.774
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:

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

## 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

### 28. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

#### *Finansal varlıklar:*

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

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da 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			
	31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
<b>Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar</b>	<b>128.527.924</b>	<b>128.527.924</b>	-	-
Borçlanma senetleri	52.210.419	52.210.419	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	76.317.505	76.317.505	-	-
<b>Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</b>	<b>15.921.688</b>	-	<b>1.517.254</b>	<b>14.404.434</b>
Diğer Menkul Değerler (*)	15.921.688	-	1.517.254	14.404.434
<b>Toplam</b>	<b>144.449.612</b>	<b>128.527.924</b>	<b>1.517.254</b>	<b>14.404.434</b>

(\*) 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
<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>11.990.608</b>	-	<b>1.517.254</b>	<b>10.473.354</b>
Diğer Menkul Değerler (*)	11.990.608	-	1.517.254	10.473.354
<b>Toplam</b>	<b>64.427.939</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.

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

### 31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

---

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

Grup sermaye yönetiminde borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Grup’un kaynak yapısı esasen özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Grup, Sermaye Piyasası Kurulu’nun Seri: V No:135 sayılı Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği’ne uygun olarak sermayesini tanımlamakta ve yönetmektedir. Söz konusu Tebliğ’e göre aracı kurumların öz sermayesi, getirilen değerlendirme hükümleri çerçevesinde, değerlendirme günü itibarıyla hazırlanmış bilançolarında yer alan ve aracı kurumun net aktif toplamının ortaklık tarafından karşılanan kısmını ifade eden tutarların yer aldığı grubu oluşturur.

#### 30. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Grup, 18 Ocak 2022 vade başlangıç tarihi ile %21,25 faiz oranlı 81.000.000 TL nominal tutarında 63 gün vadeli iskontolu bono ihracı gerçekleştirmiştir.

.....