

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

**1 OCAK - 31 ARALIK 2023 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 2023 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 2023 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.

Kilit denetim konusu	Denetimde konunun nasıl ele alındığı
Hasılatın muhasebeleştirilmesi	
<p>Grup'un 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosunda "Hasılat" ve "Finans sektörü faaliyetlerinden diğer gelirler" kalemi altında muhasebeleştirilmiş olduğu toplam 58.854.874.470 TL tutarında gelirleri bulunmaktadır. Söz konusu gelirlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların 2.6.1, 2.6.4 ve 19 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>Hasılatın konsolide 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 işlemlerinin 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>



Kilit denetim konusu	Denetimde konunun nasıl ele alındığı
TMS- 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Uygulaması	
<p>TMS 29’a göre konsolide finansal tablolar, raporlama dönemi sonunda güncel satın alma gücüne göre yeniden düzenlenmelidir. Dolayısıyla, 2023 yılındaki işlemler ve dönem sonundaki parasal olmayan bakiyeler 31 Aralık 2023 tarihindeki satın alma gücünü yansıtacak şekilde yeniden düzenlenmiştir. TMS 29’un uygulanması, Grup’un konsolide finansal tablolarındaki birçok kaleme kapsamlı ve önemli değişikliklere neden olmaktadır. Konsolide finansal tabloların güncel satın alma gücü yaklaşımı kullanılarak hazırlanması ve doğru sonuçların elde edilmesi, birçok finansal durum tablosu kaleminin ve cari dönem işlemlerinin yeniden düzenlenmeleri ile ilgili olarak kullanılan bir dizi karmaşık prosedür, hesaplama ve mutabakatı gerektirir.</p> <p>Yeniden düzenleme sürecinde uygulanan metodoloji ve hesaplamaların karmaşıklığı ve kullanılan tarihi verilerin eksik veya yanlış olması riski nedeniyle, TMS 29 uygulaması tarafımızca kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” uygulamasına ilişkin aşağıdaki denetim prosedürleri uygulanmıştır:</p> <ul style="list-style-type: none">- Grup’un ilgili süreçleri ve muhasebe politikaları incelenmiştir.- Parasal olmayan kalemlerin detay listeleri temin edilerek orijinal maliyet ve satın alma tarihleri, destekleyici belgelerle karşılaştırılarak kontrol edilmiştir.- Yönetim tarafından yapılan parasal ve parasal olmayan kalemler ayrımının TFRS’ye uygun bir şekilde yapılıp yapılmadığı kontrol edilmiştir.- Kullanılan yöntem ile genel fiyat endeksi oranlarını kontrol ederek; parasal olmayan kalemlerin, konsolide özkaynak değişim tablosunun, konsolide gelir tablosunun ve konsolide nakit akış tablosunun yeniden düzenlenerek hazırlanması enflasyon etkileri bakımından test edilmiştir.- Konsolide finansal tablolarda ilgili dipnotların yeterliliği ve tutarlılığı kontrol edilmiştir.



4. 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.

5. 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 aşacağını makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yüklölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2023 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.

Eren Yılmaz, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 20 Şubat 2024

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

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2023	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2022
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar		4.532.735.982	5.268.259.323
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	679.412.941	1.180.541.679
Finansal Yatırımlar	5	224.396.576	411.067.857
Ticari Alacaklar	7	2.962.598.354	3.095.759.289
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	7,26	860.759.428	544.801.537
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar	7	2.101.838.926	2.550.957.752
Diğer Alacaklar	8	630.496.535	564.026.682
Türev Araçlar	10	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	16	35.757.871	16.839.875
Diğer Dönen Varlıklar	15	73.705	23.941
Duran Varlıklar		517.323.774	427.034.236
Finansal Yatırımlar	5	349.583.484	250.362.053
Diğer Alacaklar	8	41.718.381	56.895.384
Maddi Duran Varlıklar	9	75.796.276	60.119.576
Kullanım Hakkı Varlıkları		8.426.878	10.148.208
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	11	27.165.060	26.381.677
Peşin Ödenmiş Giderler	16	14.266.654	11.829.037
Ertelenmiş Vergi Varlığı	25	367.041	11.298.301
Toplam Varlıklar		5.050.059.756	5.695.293.559

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2023	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2022
KAYNAKLAR			
Kısa Vadeli Yükümlülükler		2.750.693.522	3.784.923.835
Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	1.934.354.197	2.370.167.605
- İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6,26	7.997.118	8.996.043
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6,26	7.997.118	8.996.043
- İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	1.926.357.079	2.361.171.562
- İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	6	1.706.611.923	1.824.454.719
- Diğer Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	219.481.373	536.411.842
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar		263.783	305.001
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	235.784	465.452
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	235.784	465.452
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	235.784	465.452
Ticari Borçlar	7	510.411.898	1.176.182.335
- İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	7,26	13.856.845	29.686.408
- İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	7	496.555.053	1.146.495.927
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	15	5.168.653	3.997.625
Diğer Borçlar	8	49.773.479	37.141.535
Ertelenmiş gelirler		1.118.902	825.404
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	25	116.027.417	74.475.950
Kısa Vadeli Karşılıklar		124.073.854	116.824.866
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	13	87.763.110	68.253.779
- Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	13	36.310.744	48.571.087
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler	17	9.529.338	4.843.063
Uzun vadeli yükümlülükler		8.145.967	32.991.960
Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	52.710	551.628
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	52.710	551.628
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	52.710	551.628
Uzun Vadeli Karşılıklar	14	8.093.257	32.440.332
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar	14	8.093.257	32.440.332
Özkaynaklar		2.291.220.267	1.877.377.764
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar			
Ödenmiş Sermaye	18	300.000.000	300.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları	18	1.055.690.123	1.055.690.123
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler		81.685.146	(7.178.285)
- Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar	18	98.175.146	17.641.080
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kayıpları	18	(16.490.000)	(24.819.365)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	18	290.740.130	257.729.312
Geçmiş Yıllar Karları	18	238.125.796	45.883.570
Net Dönem Karı		324.979.072	225.253.044
Toplam Kaynaklar		5.050.059.756	5.695.293.559

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR KISMI	Not	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak - 31 Aralık 2023	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak - 31 Aralık 2022
Hasılat	19	57.627.813.583	82.335.175.028
Satışların Maliyeti	19	(56.246.026.468)	(81.025.824.188)
TİCARİ FAALİYETLERDEN BRÜT KAR		1.381.787.115	1.309.350.840
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	19	1.227.060.887	543.127.291
FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN BRÜT KAR		1.227.060.887	543.127.291
BRÜT KAR		2.608.848.002	1.852.478.131
Genel Yönetim Giderleri	21	(779.466.094)	(549.374.378)
Pazarlama Giderleri	20	(207.870.067)	(175.994.062)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	23	829.759.679	719.324.299
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	23	(302.818.139)	(425.537.502)
ESAS FAALİYET KARI		2.148.453.381	1.420.896.488
FİNANSMAN GELİRİ (GİDERİ) ÖNCESİ FAALİYET KARI		2.148.453.381	1.420.896.488
Finansman Giderleri	24	(519.362.640)	(276.354.256)
Net Parasal Pozisyon Kazançları (Kayıpları)		(825.976.585)	(618.552.685)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI		803.114.156	525.989.547
Sürdürülen Faaliyetler Vergi (Gideri)		(478.135.084)	(300.736.503)
<i>Dönem Vergi (Gideri) Geliri</i>	25	<i>(496.802.112)</i>	<i>(289.423.913)</i>
<i>Ertelenmiş Vergi (Gideri) Geliri</i>	25	<i>18.667.028</i>	<i>(11.312.590)</i>
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDÖNEM KARI		324.979.072	225.253.044
DÖNEM KARI		324.979.072	225.253.044
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı			
Kontrol Gücü Olmayan Paylar			
Ana ortaklık payları		324.979.072	225.253.044

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak – 31 Aralık 2023	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak - 31 Aralık 2022
Dipnot		
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
Dönem Karı	324.979.072	225.253.044
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	88.863.431	(7.178.285)
Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan		
Kaynaklanan Kazançlar	87.063.856	18.817.152
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm (Kayıpları)	18	9.535.343
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire ilişkin vergiler	25	(7.735.768)
Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)	88.863.431	(7.178.285)
Toplam Kapsamlı Gelir/(Gider)	413.842.503	218.074.759

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltilme Farkları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Birikmiş Karlar			
				Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları Kayıpları		Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	Net Dönem Karı/Zararı	Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	Özkaynaklar
1 Ocak 2022		200.000.000	984.160.123	-	-	238.588.975	(430.452.402)	495.476.309	1.487.773.005	1.487.773.005
Transferler		-	-	-	-	19.140.337	476.335.972	(495.476.309)	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	17.641.080	(24.819.365)	-	-	225.253.044	218.074.759	218.074.759
-Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	225.253.044	225.253.044	225.253.044
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)		-	-	17.641.080	(24.819.365)	-	-	-	(7.178.285)	(7.178.285)
Sermaye Artırımı	18	100.000.000	71.530.000	-	-	-	-	-	171.530.000	171.530.000
Kar Payları		-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2022		300.000.000	1.055.690.123	17.641.080	(24.819.365)	257.729.312	45.883.570	225.253.044	1.877.377.764	1.877.377.764
1 Ocak 2023		300.000.000	1.055.690.123	17.641.080	(24.819.365)	257.729.312	45.883.570	225.253.044	1.877.377.764	1.877.377.764
Transferler		-	-	-	-	33.010.818	192.242.226	(225.253.044)	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	80.534.066	8.329.365	-	-	324.979.072	413.842.503	413.842.503
-Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	324.979.072	324.979.072	324.979.072
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)		-	-	80.534.066	8.329.365	-	-	-	88.863.431	88.863.431
Sermaye Artırımı	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kar Payları		-	-	-	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2023		300.000.000	1.055.690.123	98.175.146	(16.490.000)	290.740.130	238.125.796	324.979.072	2.291.220.267	2.291.220.267

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak – 31 Aralık 2023	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 1 Ocak – 31 Aralık 2022
A. İşletme Faaliyetlerden Nakit Akışları	(29.216.674)	(965.578.261)
Dönem Karı	324.979.072	225.253.044
Dönem Net Karı Mutabakatı ile İlgili Düzeltmeler	(368.953.035)	(106.893.703)
Amortisman ve İtfa Gideri ile İlgili Düzeltmeler	9-11 23.677.797	20.406.284
Karşılıklar ile İlgili Düzeltmeler	93.111.099	43.237.460
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler	105.371.442	45.033.067
Diğer Karşılıklar (İptalleri) ile İlgili Düzeltmeler	(12.260.343)	(1.795.607)
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri ile İlgili Düzeltmeler	(942.907.874)	(415.996.987)
Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) ile İlgili Düzeltmeler	2.335.080	(12.350.750)
Vergi (Geliri) Gideri ile İlgili Düzeltmeler	478.135.084	300.736.503
Duran Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Kayıplar (Kazançlar) ile İlgili Düzeltmeler	(4.177.639)	(1.562.350)
Parasal kazanç/(kayıp)	(19.126.582)	(41.363.863)
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler	(488.143.875)	(1.251.686.768)
Finansal Yatırımlardaki Azalış (Artış)	87.449.850	(63.178.999)
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler	133.160.935	(1.750.195.692)
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)	(315.957.891)	(543.227.004)
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)	449.118.826	(1.206.968.688)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler	(61.766.967)	(238.149.757)
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler	(665.787.841)	821.932.299
İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)	(15.829.563)	8.375.177
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)	(649.958.278)	813.557.122
Faaliyetler ile İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler	18.800.148	(22.094.619)
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları	(532.117.838)	(1.133.327.427)
Alınan Faiz	1.462.270.514	692.351.243
Ödenen Faiz	(519.362.640)	(276.354.256)
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler	(54.807.409)	(27.477.378)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)	(385.199.301)	(220.770.443)
B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları	(24.686.031)	(210.755.668)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Satışından Kaynaklanan Nakit Girişleri	9.781.616	4.387.920
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları	(34.467.647)	(37.295.818)
Başka İşletmelerin veya Fonların Paylarının veya Borçlanma Araçlarının Edinimi için Yapılan Nakit Çıkışları	-	(177.847.770)
C. Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları	(447.103.243)	1.664.704.650
Pay ve Diğer Özkaynağa Dayalı Araçların İhracından Kaynaklanan Nakit Girişleri	-	171.529.520
Kira Sözleşmelerinden Kaynaklanan Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları	(12.329.978)	(11.824.850)
Borçlanmadan Kaynaklanan Nakit Girişleri	2.845.617.492	3.458.667.744
Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları	(3.280.390.757)	(1.953.667.764)
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C)	(501.005.948)	488.370.721
Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C+D)	(501.005.948)	488.370.721
E. Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri	1.180.418.889	692.048.168
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri (A+B+C+D+E)	679.412.941	1.180.418.889

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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 2023 tarihi itibarıyla Grup'un 221 (31 Aralık 2022: 206) çalışanı bulunmaktadır.

Konsolide Finansal Tabloların Onaylanması

Konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 20 Şubat 2024 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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 ve Kullanılan Para Birimi

Grup'un ilişikteki konsolide finansal tabloları SPK tarafından yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi'nde belirlenmiş olan formatlar ile KGK tarafından yayımlanan 2022 TFRS Taksonomisi Hakkında Duyuru'ya uygun olarak sunulmuştur.

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. Konsolide finansal tablolar ise, Grup'un yasal kayıtlarına dayandırılmış ve TL cinsinden ifade edilmiş olup, Grup'un durumunu KGK tarafından yayınlanan TFRS'ye uygun olarak arz edebilmek için Türk parasının satın alma gücündeki değişimlerle ilgili olanlar dahil olmak üzere bir takım düzeltme ve sınıflandırma değişikliklerine tabi tutularak hazırlanmıştır.

İşletmenin sürekliliği

Grup konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkelerine göre hazırlamıştır.

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" ile "BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS'deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden SPK 28 Aralık 2023 tarihli 81/1820 sayılı kararı uyarınca finansal raporlama düzenlemelerine tabi ihraççılar ile sermaye piyasası kurumlarının, 31.12.2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemlerine ait yıllık finansal raporlarından başlamak üzere TMS 29 hükümlerini uygulamak suretiyle enflasyon muhasebesi uygulamasına karar vermiştir. Bu çerçevede Şirket 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren TMS 29'u uygulamıştır. Tüm parasal olmayan varlıkların, parasal olmayan yükümlülüklerin ve gelir tablosunun endekslenmesi TÜİK tarafından yayınlanan Türkiye'deki Tüketici Fiyat Endeksi kullanılarak yapılmıştır. TMS 29 endekslemesinin 31 Aralık 2021 tarihine kadar etkisi özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. 1 Ocak 2023'ten 31 Aralık 2023'e kadar TMS 29 endekslemesinin etkisi kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ekte sunulan mali tabloların düzeltilmesinde kullanılan endeks ve katsayılar aşağıda belirtilmiştir:

Tarihler	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2021	686,95	1,6427
31 Aralık 2022	1.128,45	1,6477
31 Aralık 2023	1.859,38	1,0000

TMS 29 endeksleme işlemlerinin ana hatları aşağıdaki gibidir:

- Parasal varlık ve borçlar, hali hazırda, bilanço tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edildiğinden düzeltilmemektedir.
- Parasal olmayan varlık ve kaynaklar ile özkaynak kalemleri, ilgili düzeltme katsayıları (aylık, yıllık ortalama, yıl sonu) kullanılarak düzeltilmiştir.
- Önceki raporlama dönemlerine ait mali tablolar paranın en son bilanço tarihindeki cari satın alma gücü esas alınarak düzeltilmiştir. Cari dönem düzeltme katsayısı önceki dönem finansal tablolarına uygulanmıştır.
- Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu tablosunda yer alan tüm kalemler, ilgili aylık düzeltme katsayıları kullanılarak düzeltilmiştir.

Enflasyonun Şirket'in net parasal pozisyonu üzerindeki etkisi, net parasal pozisyon kazancı/(zararı) olarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmıştır.

2.1.1 Netleştirme/mahsup

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hak olması, söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin birbirini takip ettiği durumlarda net olarak gösterilirler.

2.1.2 Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Şirket'in Bağlı Ortaklıklarına ilişkin bilgiler 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklık	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	Grup'un sermayedeki pay oranı ve oy kullanma hakkı oranı (%)
			31 Aralık 2023
QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100
Bağlı Ortaklık	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	31 Aralık 2022
QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

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.

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.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

31 Aralık 2023 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.

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 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosunu 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış konsolide finansal durum tablosu ile 1 Ocak – 31 Aralık 2023 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 2022 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir. Gerek görüldüğü takdirde cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmektedir.

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

i) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **TMS 12 'de değişiklik, Uluslararası vergi reformu;** Geçici istisna, Aralık 2023 yıl sonu için geçerli olup açıklama gereksinimleri 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan muhasebe dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilir. Bu değişiklikler, şirketlere Asgari Vergi Uygulama Kılavuzu uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesi konusunda geçici bir kolaylık sağlar. Ayrıca değişiklikler, etkilenen şirketler için açıklama gereksinimlerini de içerir.
- **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 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

ii) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16'daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır.
- **TMS 7 ve TFRS 7 'deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)'nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıtıdır.
- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.
- **TSRS 1, "Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler"** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, "İklimle ilgili açıklamalar";** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

Bununla birlikte, KGK'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli "Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı" Kapsamında Sürdürülebilirlik Raporlamasına Tabi Olacak İşletmelerin Belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır.

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 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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, hak 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 amortisman 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 amortisman 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Maddi duran varlıklara ait amortisman süreleri aşağıdaki gibidir:

	Ekonomik ömrü
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 endeksteki 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (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, oluştukları 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (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 değerlendirilmesi 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

i. 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.

ii. Finansal yükümlülükler

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

iii. 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.

iv. 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 varlıklar" veya "Türev yükümlülükler" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir.

d) 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.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

e) 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. 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.

2.6.12. 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 kullanılmak suretiyle hesaplanmaktadır.

2.6.13. 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.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

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 dövize endeksli parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmektedir.

2.6.14. 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.

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. 5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM gündemine giren, "6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Teklifi"yle birlikte, Kurumlar vergisi oranının 5 puan artırılması sonucunda kurumlar vergisi oranı %25'ten %30'a çıkartılmış olup taşınmaz satışından elde edilen kazancı kurumlar vergisinden müstesna tutan düzenlemeye son verilmesi önerilmiştir. Söz konusu kanun teklifi 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

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 sayıyla yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon 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.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu, söz konusu geçici farklılıkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi 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 yararlanılamayacağını 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 ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

2.6.15. 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.

2.6.16. 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, TMS 10 "Raporlama Döneminden Sonraki Olaylar" uyarınca bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, konsolide finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

2.6.17. 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.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

2.6.18. 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.

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.

2.6.19. 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.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

- (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.

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.

2.8. Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin Ve Varsayımları

Önemli tahminler ve varsayımlar

Konsolide finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Grup'un uzun vadeli finansal yatırımları içerisindeki QNBeyond Ventures B.V., ağırlık olarak, yurtdışında faaliyetlerine devam eden ve yeni kurulmuş ve/veya gelişme aşamasındaki şirketlere yatırım yapma stratejisine sahip girişim sermayesi fonlarından oluşan bir yatırım portföyüne sahiptir. Bu portföydeki yatırımların ağırlıklı olarak satış kısıtlamalarına tabi olması, halka açık olmayan yatırımlar olması, kote edilmiş piyasa değerlerinin mevcut olmaması ve ilgili varlıkların uzun vadeli doğası gereği gerçeğe uygun değerinin bulunmasında muhakeme gerektirmektedir. Girişim sermayesi fonlarına yapılan yatırımların gerçeğe uygun değerinin tespitinde, üçüncü şahıs bir yatırımcının önemli katılımı ile fon hisselerinde yakın zamanda bir işlem yapılmışsa, bu işlemin hisse fiyatları, faaliyet sonuçları, mali durumu ve diğer ilgili bilgiler değerlendirildikten sonra değerlemeye esas olarak kullanılmaktadır. Yakın tarihli bir işlemin olmaması durumunda, taşınan en son değer ile değerlendirilmektedir. Değerlemelerin doğal belirsizliği nedeniyle, tahmini gerçeğe uygun değerler, ilgili fonlar için hazır bir piyasa mevcut olsaydı kullanılacak olan değerlerden önemli ölçüde farklılık gösterebilir.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.8. Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin Ve Varsayımları (Devamı)

Grup'un uzun vadeli finansal yatırımları içerisinde sınıflandırdığı QNBeyond Ventures B.V.'ye ait payların gerçeğe uygun değerinin tespitinde; öncelikle ilgili şirketin portföyünde bulunan yatırımlarının gerçeğe uygun değer tespitleri yapılmış olup, TFRS 13 kapsamında gerçekleştirilen bu değer tespit çalışmaları sonucunda elde edilen sonuçların QNBeyond Ventures B.V.'nin 31 Aralık 2023 itibarıyla gerçeğe uygun değerini yansıttığı tahmin edilmiş ve gözlemlenmiş olup yukarıda açıklanan detaylar sebebiyle gerçek sonuçlar bu tahminlerden önemli ölçüde farklılık gösterebilir.

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 2023	31 Aralık 2022
Bankadaki nakit	679.412.941	1.180.541.674
<i>Vadesiz mevduat</i>	<i>679.412.941</i>	<i>1.040.361.903</i>
<i>Vadesi üç aydan kısa olan vadeli mevduat</i>	-	<i>140.179.771</i>
Diğer nakit benzerleri	-	5
Toplam	679.412.941	1.180.541.679

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bankalardaki mevduatın 458.432.770 TL'si (31 Aralık 2022: 951.259.543 TL) ilişkili bankalar ve kuruluşlardadır (Dipnot 26).

31 Aralık 2023 itibarı ile bankalarda vadeli mevduat bulunmamaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bankalardaki vadeli mevduatın faiz ve vade detayı aşağıdaki gibidir:

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2022
TL	% 16,00	2 Ocak 2023	140.179.771
			140.179.771

Grup'un 31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla nakit akım tablolarında nakit ve nakit benzeri değerleri içinden faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Nakit ve nakit benzerleri	679.412.941	1.180.541.679
Faiz tahakkukları	-	(122.790)
Toplam	679.412.941	1.180.418.889

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

5. FİNANSAL YATIRIMLAR

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
BİST'de işlem gören hisse senetleri	223.628.545	399.202.198
Özel kesim tahvilleri ve bonoları	-	18.336
Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	768.031	11.847.323
Toplam	224.396.576	411.067.857
Uzun Vadeli Finansal Yatırımlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
QNBeyond B.V.	236.656.794	184.571.893
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	105.758.215	58.617.793
Borsa İstanbul A.Ş.	7.162.465	7.162.465
Diğer finansal yatırımlar	6.010	9.902
Toplam	349.583.484	250.362.053

6. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İlişkili taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	7.997.118	8.996.043
Kiralama işlemlerinden borçlar (Dipnot 26)	7.997.118	8.996.043
İlişkili olmayan taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	1.926.357.079	2.361.171.562
Borsa Para Piyasası'na ("BPP") borçlar	218.480.548	531.619.427
İhraç edilen borçlanma araçları	1.706.611.923	1.824.454.719
Diğer kısa vadeli borçlanmalar	1.264.608	5.097.416
İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	235.784	465.452
Kiralama işlemlerinden borçlar	235.784	465.452
İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmalar	52.710	551.628
Kiralama işlemlerinden borçlar	52.710	551.628
Toplam	1.934.642.691	2.371.184.685

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

6. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR (Devamı)

İhraç edilen borçlanma aracının detayı aşağıdaki gibidir:

İHRAÇ TÜRÜ	ISIN KODU	İHRAÇ TARİHİ	VADE TARİHİ	GÜN	Nominal değer	Bilanço değeri	ORAN (%)
Finansman Bonosu	TRFFNYM22411	03/08/2023	08/02/2024	189	65.000.000	63.254.407	28,00
Finansman Bonosu	TRFFNYM52418	09/11/2023	09/05/2024	182	50.000.000	43.823.764	41,00
Finansman Bonosu	TRFFNYM52426	14/12/2023	09/05/2024	147	100.230.000	86.085.472	47,00
Finansman Bonosu	TRFFNYM12412	24/08/2023	18/01/2024	147	100.050.000	98.738.888	30,00
Finansman Bonosu	TRFFNYM32410	14/09/2023	14/03/2024	182	152.050.000	141.708.875	38,50
Finansman Bonosu	TRFFNYM22429	28/09/2023	01/02/2024	126	429.575.000	416.119.782	40,00
Kira Sertifikası	TRDQFVK12410	17/01/2023	10/01/2024	358	52.570.000	55.636.860	28,50
Kira Sertifikası	TRDQFVK22427	03/10/2023	14/02/2024	134	228.900.000	249.908.003	38,50
Kira Sertifikası	TRDQFVK52416	31/10/2023	27/05/2024	209	100.000.000	106.204.123	40,00
Kira Sertifikası	TRDQFVKK2518	15/11/2023	12/11/2025	728	150.000.000	158.596.796	46,75
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2411	06/12/2023	04/12/2024	364	50.000.000	51.545.461	27,00
Kira Sertifikası	TRDQFVK52424	13/12/2023	15/05/2024	154	130.300.000	133.002.155	45,50
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2510	15/12/2023	12/12/2025	728	100.000.000	101.987.337	47,50

7. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Ticari Alacaklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Kredili müşterilerden alacaklar	2.020.150.750	2.208.345.543
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Dipnot 26)	860.759.428	544.801.537
Müşterilerden alacaklar	43.016.167	261.202.020
Takas ve Saklama Merkezinden alacaklar	13.337.113	53.068.804
Şüpheli ticari alacaklar	3.569.131	5.934.741
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı	(3.569.131)	(5.934.741)
Diğer ticari alacaklar	25.334.896	28.341.385
Toplam	2.962.598.354	3.095.759.289
Kısa Vadeli Ticari Borçlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Müşterilere borçlar	478.519.489	1.082.523.597
İlişkili taraflara ticari borçlar (Dipnot 26)	13.856.845	29.686.408
Satıcılar	14.058.072	32.868.666
Diğer ticari borçlar	3.977.492	15.533.951
Açığa satış işlemleri	-	15.569.713
Toplam	510.411.898	1.176.182.335

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

8. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Diğer Alacaklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Verilen depozito ve teminatlar	290.998.841	289.682.597
VİOP işlemleri için verilen teminatlar	332.864.634	230.680.190
Ödünç menkul kıymetler için verilen teminatlar	842	37.775.909
Diğer alacaklar	6.632.218	5.887.986
Toplam	630.496.535	564.026.682
Kısa Vadeli Diğer Borçlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek vergi ve fonlar	49.659.843	34.623.827
Diğer borçlar	113.636	2.517.708
Toplam	49.773.479	37.141.535
Uzun Vadeli Diğer Alacaklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
VİOP işlem teminatları	34.561.801	45.257.884
Verilen depozito ve teminatlar	7.011.580	11.398.579
BİST teminatları	135.000	222.443
BPP teminatları	10.000	16.478
Toplam	41.718.381	56.895.384

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR

Maliyet değeri	Makine ve Ofis ekipmanları	Taşıtlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	81.946.266	34.739.801	7.193.437	23.259.580	147.139.084
Alımlar	22.538.519	7.071.319	61.382	4.796.427	34.467.647
Çıkışlar	-	(4.884.369)	-	-	(4.884.369)
31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi	104.484.785	36.926.751	7.254.819	28.056.007	176.722.362
Birikmiş amortismanlar					
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	(49.021.932)	(9.358.477)	(6.452.518)	(22.186.581)	(87.019.508)
Dönem gideri	(10.320.922)	(6.079.851)	(164.902)	(659.527)	(17.225.202)
Çıkışlar	-	3.318.624	-	-	3.318.624
31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi	(59.342.854)	(12.119.704)	(6.617.420)	(22.846.108)	(100.926.086)
31 Aralık 2023 İtibarıyla Net Defter Değeri	45.141.931	24.807.047	637.399	5.209.899	75.796.276

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Maliyet değeri	Makine ve Ofis ekipmanları	Taşıtlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	62.439.475	21.621.417	6.443.708	22.997.105	113.501.705
Alımlar	19.524.868	16.758.746	749.729	262.475	37.295.818
Çıkışlar	(18.077)	(3.640.362)	-	-	(3.658.439)
31 Aralık 2022 Kapanış Bakiyesi	81.946.266	34.739.801	7.193.437	23.259.580	147.139.084
Birikmiş amortismanlar					
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	(41.511.662)	(6.579.345)	(6.378.675)	(21.786.622)	(76.256.304)
Dönem gideri	(7.521.116)	(4.693.464)	(73.843)	(399.959)	(12.688.382)
Çıkışlar	10.846	1.914.332	-	-	1.925.178
31 Aralık 2022 Kapanış Bakiyesi	(49.021.932)	(9.358.477)	(6.452.518)	(22.186.581)	(87.019.508)
31 Aralık 2022 İtibarıyla Net Defter Değeri	32.924.334	25.381.324	740.919	1.072.999	60.119.576

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

10. TÜREV ARAÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maliyet Değeri	Haklar&Yazılımlar	Toplam
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	104.343.908	104.343.908
Alımlar	14.539.860	14.539.860
Çıkışlar	(7.934.467)	(7.934.467)
31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi	110.949.301	110.949.301

Birikmiş İtfa Payları

1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	(77.962.231)	(77.962.231)
Dönem gideri	(6.452.595)	(6.452.595)
Çıkışlar	630.585	630.585
31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi	(83.784.241)	(83.784.241)

31 Aralık 2023 İtibarıyla Net Defter Değeri	27.165.060	27.165.060
--	-------------------	-------------------

Maliyet Değeri	Haklar&Yazılımlar	Toplam
1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	95.421.139	95.421.139
Alımlar	8.922.769	8.922.769
Çıkışlar	-	-
31 Aralık 2022 Kapanış Bakiyesi	104.343.908	104.343.908

Birikmiş İtfa Payları

1 Ocak 2022 açılış bakiyesi	(70.244.329)	(70.244.329)
Dönem gideri	(7.717.902)	(7.717.902)
Çıkışlar	-	-

31 Aralık 2022 Kapanış Bakiyesi	(77.962.231)	(77.962.231)
--	---------------------	---------------------

31 Aralık 2022 İtibarıyla Net Defter Değeri	26.381.677	26.381.677
--	-------------------	-------------------

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

12. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla şarta bağlı yükümlülükler aşağıdaki gibidir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
31 Aralık 2023			
Bankalarda Müşteri Adına Saklanan	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	6.157.359.396	1,000	6.157.359.396
DTHB nominal değeri – TL	696.783.417	1,000	696.783.417
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları - TL	2.446.746.029	1,000	2.446.746.029
Mevduat – TL	159.499.823	1,000	159.499.823
Yatırım fonu – TL	4.713.842.113	1,000	4.713.842.113
Repo – TL	2.992.710.824	1,000	2.992.710.824
DTHB nominal değeri – EURO	506.347.552	32,5739	16.493.714.524
DTHB nominal değeri - ABD Doları	242.058.835	29,4382	7.125.776.396
Mevduat - ABD Doları	124.661.987	29,4382	3.669.824.506
Mevduat – EURO	5.892.406	32,5739	191.938.644
Mevduat - CHF	1.021	34,9666	35.701
Mevduat-GBP	46.171	37,4417	1.728.721
Toplam			44.649.960.094

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
31 Aralık 2022			
Bankalarda Müşteri Adına Saklanan	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	5.664.707.157	1,000	5.664.707.157
DTHB nominal değeri – TL	766.783.838	1,000	766.783.838
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları - TL	2.156.975.899	1,000	2.156.975.899
Mevduat – TL	456.082.276	1,000	456.082.276
Yatırım fonu – TL	3.696.969.493	1,000	3.696.969.493
Repo – TL	581.023.393	1,000	581.023.393
DTHB nominal değeri – EURO	495.094.852	19,9349	9.869.666.365
DTHB nominal değeri - ABD Doları	244.840.135	18,6983	4.578.094.296
Mevduat - ABD Doları	82.960.441	18,6983	1.551.219.214
Mevduat – EURO	1.896.884	19,9349	37.814.193
Mevduat - CHF	1.020	20,2019	20.606
Mevduat-GBP	917	22,4892	20.623
Toplam			29.359.377.353

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

13. KISA VADELİ KARŞILIKLAR

31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile Grup'un çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
İkramiye karşılığı	83.993.155	60.302.479
İzin karşılığı	1.688.109	1.268.906
Diğer karşılıklar	2.081.846	6.682.394
Toplam	87.763.110	68.253.779

1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2022 tarihleri arasında ikramiye karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Açılış bakiyesi, 1 Ocak	60.302.479	45.300.583
Dönem içinde ödenen	(54.807.409)	(27.477.378)
Dönem içinde ayrılan karşılık	105.371.442	45.033.067
Parasal kayıp / kazanç	(26.873.357)	(2.553.793)
31 Aralık itibarıyla karşılık	83.993.155	60.302.479

1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2022 tarihleri arasında izin karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla karşılık	1.268.906	1.373.933
Ödenen izin gideri	(476.289)	(112.272)
Dönem içinde ayrılan/(iptal edilen) karşılık	1.572.978	463.446
Parasal kayıp / kazanç	(677.486)	(456.201)
31 Aralık itibarıyla karşılık	1.688.109	1.268.906

Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
BİST Borsa payı, takas saklama gider karşılığı	12.244.135	18.826.323
Organizasyon gider karşılığı	11.129.373	10.001.098
Dava Karşılığı	12.831.801	18.747.184
Diğer karşılıklar	105.435	996.482
31 Aralık itibarıyla karşılık	36.310.744	48.571.087

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup'un davalı olduğu davaların toplam tutarı yaklaşık 12.831.801 TL'dir. (31 Aralık 2022: 18.747.184 TL).

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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 2023 tarihi itibarıyla 23.489,83 TL (31 Aralık 2022: 15.371,40 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 2023 ve 31 Aralık 2022 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.

1 Ocak - 31 Aralık 2023 ve 1 Ocak - 31 Aralık 2022 tarihleri arasında kıdem tazminatı karşılığı hesabının hareketi aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
1 Ocak itibarıyla karşılık	32.440.332	17.920.431
Hizmet maliyeti	3.148.825	1.245.762
Faiz maliyeti	2.196.470	1.680.071
Ödenen kıdem tazminatları	(11.479.446)	(1.687.121)
Aktüeryal kazanç/(kayıp)	(9.535.343)	33.092.487
Parasal kayıp / kazanç	(8.677.581)	(19.811.298)
31 Aralık itibarıyla karşılık	8.093.257	32.440.332

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

15. DİĞER VARLIK VE ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR

Diğer Dönen Varlıklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Diğer çeşitli dönen varlıklar	73.705	23.941
Toplam	73.705	23.941

Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
SGK primleri	5.093.437	3.967.687
Diğer borçlar	75.216	29.938
Toplam	5.168.653	3.997.625

16. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

Peşin Ödenmiş Giderler (Kısa vadeli)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Lisans Destek ve Bakım Giderleri	30.405.574	13.624.221
Sigorta Poliçeleri	2.971.207	1.014.971
Ekran Kullanım Giderleri	2.054.764	1.758.759
Diğer	326.326	441.924
Toplam	35.757.871	16.839.875

Peşin Ödenmiş Giderler (Uzun vadeli)	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Lisans Destek ve Bakım Giderleri	14.254.454	9.133.350
Sigorta Poliçeleri	-	2.450.942
Diğer	12.200	244.745
Toplam	14.266.654	11.829.037

17. DİĞER KISA VADELİ YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2023 itibarı ile 9.529.338 TL'lik diğer, telefon, data hattı, yurt dışı kaldıraçlı işlem piyasası yurt dışı aracılık gibi, henüz faturası ulaşmamış aylık giderlerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2022: 4.843.063 TL)

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

18. ÖZKAYNAKLAR

Sermaye

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Ödenmiş sermaye	300.000.000	300.000.000
Sermaye düzeltmesi farkları	1.055.690.123	1.055.690.123
	1.355.690.123	1.355.690.123

Şirket'in tescil edilmiş sermayesi beheri 1 TL değerinde 300.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

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

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Yasal yedekler	290.740.130	257.729.312
Toplam	290.740.130	257.729.312

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 2023 tarihi itibarıyla konsolide bilançosunda geçmiş yıl karları 238.125.796 TL'dir. (31 Aralık 2022: 45.883.570 TL).

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler

Grup'un bilançosunda kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir/(gider) hesabı altında vergi sonrası 16.490.000 TL tutarında tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı (31 Aralık 2022: 24.819.365 TL Kayıp) ve vergi sonrası 98.175.146 TL tutarında özkaynağa dayalı finansal araç yatırımından kaynaklı birikmiş diğer kapsamlı gelir bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 17.641.080 TL).

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

19. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

Hasılat	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Satışlar	56.679.538.525	81.409.564.517
Hizmet gelirleri, net	948.275.058	925.610.511
Toplam	57.627.813.583	82.335.175.028

Satışlar	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Özel sektör borçlanma aracı satışları	20.039.797.499	26.667.215.052
Hisse senetleri satışları	19.491.430.928	16.792.609.105
Devlet tahvili satışları	15.039.693.691	36.589.020.656
Kira sertifikası satışları	1.999.079.695	1.123.238.456
Banka bonusu satışları	100.994.381	229.255.772
Yatırım fonu satışları	8.542.331	8.225.476
Toplam	56.679.538.525	81.409.564.517

Satışların maliyeti (-)	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Özel sektör borçlanma aracı alışları	(19.854.321.666)	(26.474.667.890)
Hisse senetleri alışları	(19.253.296.845)	(16.613.963.992)
Devlet tahvili alışları	(15.030.189.955)	(36.577.155.412)
Kira sertifikası alışları	(1.999.079.695)	(1.123.037.378)
Banka bonusu alışları	(100.607.468)	(228.786.337)
Yatırım Fonu Alışları	(8.530.839)	(8.213.179)
Toplam	(56.246.026.468)	(81.025.824.188)

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

19. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ (Devamı)

Hizmet gelirleri	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Hisse senedi alım/satım aracılık komisyonları	671.815.923	565.426.306
Vadeli işlemler alım/satım aracılık komisyonları	129.115.702	132.546.631
Yatırım fonu satış komisyonları	115.402.682	81.351.526
Halka arz aracılık ve yönetim komisyonları	110.024.961	181.563.464
Kaldıraçlı alım satım işlemleri aracılık komisyonları	71.526.994	88.736.491
Yabancı menkul kıymet aracılık gelirleri	49.053.612	52.445.548
Repo-ters repo aracılık komisyonları	11.663.772	7.449.056
Varant komisyon gelirleri	3.607.611	2.605.745
Devlet iç borçlanma senetleri alım/satım aracılık komisyonları	1.647.648	1.418.869
Diğer komisyon ve gelirler	38.952.019	48.107.557
Toplam	1.202.810.924	1.161.651.193
Hizmet gelirlerinden indirimler (-)		
Acentelere ödenen komisyonlar (-)	(254.534.586)	(236.035.794)
Müşterilere komisyon iadeleri (-)	(1.280)	(4.890)
Toplam	(254.535.866)	(236.040.684)
Hizmet gelirleri, net	948.275.058	925.610.511
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Müşterilerden alınan faiz gelirleri	1.154.864.365	546.761.359
Toplam	1.154.864.365	546.761.359
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler/ Giderler		
Vadeli işlem karları / zararları (net)	72.196.522	(3.634.068)
Toplam	72.196.522	(3.634.068)
Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kar	1.227.060.887	543.127.291
Brüt Kar	2.608.848.002	1.852.478.131

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

20. PAZARLAMA GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Viop işlem payları	(78.958.743)	(58.059.996)
Hisse senedi işlem payları ve tescil ücretleri	(62.441.252)	(52.078.143)
Takas ve saklama giderleri	(27.851.173)	(38.531.291)
Reklam, ilan, tanıtım giderleri	(13.681.728)	(10.884.134)
Sabit getirili menkul kıymet işlem payları	(7.710.289)	(5.143.393)
Hisse emir iptal gideri	(6.041.654)	(4.129.794)
Borçlanma aracı halka arz giderleri	(5.939.736)	(4.531.090)
Diğer	(5.245.492)	(2.636.221)
Toplam	(207.870.067)	(175.994.062)

21. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Personel giderleri	(441.344.942)	(292.987.614)
Bilgi işlem giderleri	(140.095.285)	(102.806.183)
Vergi, resim, harç giderleri	(47.505.459)	(40.880.957)
Amortisman ve itfa payı giderleri (Dipnot 9,10,11)	(35.263.477)	(31.824.631)
Organizasyon giderleri	(24.233.381)	(15.479.427)
Komisyon giderleri	(22.175.965)	(10.658.562)
Haberleşme giderleri	(12.170.843)	(8.045.082)
İşletme giderleri	(7.703.396)	(5.887.546)
Sigorta giderleri	(5.879.180)	(3.776.061)
Ulaşım giderleri	(5.757.129)	(3.216.025)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	(4.446.123)	(2.716.743)
Dava gider karşılığı	(2.084.644)	(9.005.763)
Eğitim ve abonelik giderleri	(1.993.156)	(2.707.736)
Üyelik ve aidat giderleri	(955.529)	(570.955)
Diğer	(27.857.585)	(18.811.093)
Toplam genel yönetim giderleri	(779.466.094)	(549.374.378)

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde bağımsız denetçi ve bağımsız denetim şirketlerinden alınan diğer hizmetlere ilişkin giderler aşağıdaki gibidir:

Topluluk Bağımsız Denetim Firması	1 Ocak 2023- 31 Aralık 2023	1 Ocak 2022- 31 Aralık 2022
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti(*)	(775.698)	(455.663)
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücretleri	(303.600)	(202.275)
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	(1.079.298)	(657.938)

(*) İlgili ücretler KDV hariç sunulmuştur.

23. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER / (GİDERLER)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait diğer faaliyetlerden gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Esas faaliyetlerden diğer gelirler	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Faiz gelirleri	307.406.149	145.589.884
Kur farkı gelirleri	279.401.948	395.798.146
Saklama ve fon operasyon gelirleri	127.831.015	62.949.726
Hisse borsa payı gelirleri	42.348.708	27.202.855
Döviz işlemleri ve değerlendirme gelirleri	13.297.394	34.912.582
Yatırım danışmanlığı gelirleri	3.452.173	3.040.103
Temettü gelirleri	2.439.527	4.155.126
Finansal varlıklar değer artışları	-	9.670.219
Diğer	53.582.765	36.005.658
Toplam	829.759.679	719.324.299

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait diğer faaliyetlerden giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Esas faaliyetlerden diğer giderler		
Kur farkı giderleri	(237.218.005)	(348.424.347)
Kaldıraçlı işlem swap giderleri	(29.101.802)	(35.728.112)
Uluslararası piyasa işlemleri komisyon gideri	(15.326.330)	(16.665.695)
Repo faiz giderleri	(9.311.731)	(10.138.450)
Diğer	(11.860.271)	(14.580.898)
Toplam	(302.818.139)	(425.537.502)

24. FİNANSMAN GİDERİ

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Faiz giderleri		
Borsa Para Piyasası'na ödenen faiz gideri	(295.700.308)	(141.776.100)
İhraç edilen borçlanma araçlarına ödenen faiz gideri	(221.432.339)	(132.145.518)
Kiralama yükümlülüğü faiz gideri	(1.619.737)	(1.320.720)
Banka kredilerine ödenen faiz gideri	(610.256)	(1.111.918)
Toplam	(519.362.640)	(276.354.256)

25. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Cari dönem vergisiyle ilgili yükümlülükler		
Cari kurumlar vergisi karşılığı	496.802.112	289.423.913
Eksi: Peşin ödenen geçici vergi ve kesintiler	(320.744.691)	(190.489.782)
Parasal kayıp / kazanç	(60.030.004)	(24.458.181)
Dönem karı vergi yükümlülüğü	116.027.417	74.475.950

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Vergi gideri		
Kurumlar vergisi gideri (-)	(496.802.112)	(289.423.913)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	18.667.028	(11.312.590)
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri (-)	(478.135.084)	(300.736.503)

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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.

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. 5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM gündemine giren, "6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Teklifi"yle birlikte, Kurumlar vergisi oranının 5 puan artırılması sonucunda kurumlar vergisi oranı %25'ten %30'a çıkartılmış olup taşınmaz satışından elde edilen kazancı kurumlar vergisinden müstesna tutan düzenlemeye son verilmesi önerilmiştir. Söz konusu kanun teklifi 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

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 ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

25. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

31 Aralık 2023 ve 31 Aralık 2022 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)	
	2023	2022	2023	2022
Ertelenmiş vergi varlıkları				
Kıdem tazminatı karşılığı	8.093.257	32.440.332	2.427.977	8.110.082
Personel prim karşılığı	28.993.156	20.756.980	8.697.947	5.189.245
Kullanılmamış izin karşılığı	1.688.109	1.268.906	506.433	317.227
Dava karşılıkları	12.831.801	18.747.184	3.849.540	4.686.796
Diğer karşılıklar	13.214.810	17.205.920	3.964.443	4.301.480
Diğer	1.118.902	-	335.671	-
Grup portföyündeki hisse senetlerinin değerlemesi	4.912.035	3.432.968	1.473.610	858.242
Toplam	70.852.070	93.852.290	21.255.621	23.463.072
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri				
Duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki fark	(28.285.522)	(20.585.437)	(8.485.657)	(5.146.359)
Grup portföyündeki hisse senetlerinin değerlemesi	(141.213)	(14.780.138)	(42.364)	(3.695.035)
Özkaynağa dayalı finansal araçlara yatırımların değerlemesi	(164.279.710)	(53.174.038)	(12.320.978)	(3.323.377)
Diğer	(131.937)	-	(39.581)	-
Toplam	(192.838.382)	(88.539.613)	(20.888.580)	(12.164.771)
Ertelenmiş vergi varlığı, net			367.041	11.298.301

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 2023	1 Ocak- 31 Aralık 2022
Ertelenen vergi (varlığı)/yükümlülüğü hareketleri		
Açılış bakiyesi	11.298.301	7.082.761
Dönem ertelenmiş vergi (geliri) / gideri	(18.667.028)	11.312.590
Özkaynaklar altında muhasebeleşen tutar	7.735.768	(7.097.050)
Kapanış bakiyesi	367.041	11.298.301

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

25. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Vergi karşılığının mutabakatı		
Vergi öncesi kar	809.427.269	504.115.047
Vergi oranı ile hesaplanan teorik vergi gideri ^(*)	(242.828.181)	(126.028.762)
Kanunen kabul edilmeyen giderlerin etkisi	15.579.471	20.832.550
İndirimlerin ve istisnaların etkisi	(5.622.675)	(11.850.892)
Vergi oranı değişikliği etkisi	(12.650.734)	-
Vergiye tabi olmayan enflasyon düzeltmeleri	(232.612.965)	(183.689.399)
Toplam	(478.135.084)	(300.736.503)

(*) Kurumlar vergisi oranı 2023 vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %30 (2022: %25) olarak uygulanmıştır.

26. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

QNB Finansbank A.Ş.'deki mevduat	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Vadesiz mevduat	458.432.770	811.079.772
Vadeli mevduat	-	140.179.771
Toplam	458.432.770	951.259.543

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların ve diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Diğer ticari alacaklar	Toplam
Qatar National Bank	2.993.318	2.993.318
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	223.560	223.560
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	856.880.735	856.880.735
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	661.815	661.815
Toplam	860.759.428	860.759.428

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların ve diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Diğer ticari alacaklar	Toplam
Qatar National Bank	872.656	872.656
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	174.406	174.406
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	543.344.769	543.344.769
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	409.706	409.706
Toplam	544.801.537	544.801.537

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

26. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	Acente komisyon borçları	Kiralama İşlemlerinden Borçlar	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	13.856.845	7.997.118	21.853.963
Toplam	13.856.845	7.997.118	21.853.963

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	Acente komisyon borçları	Kiralama İşlemlerinden Borçlar	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	29.686.408	8.996.043	38.682.451
Toplam	29.686.408	8.996.043	38.682.451

31 Aralık 2023 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.	100	81.590.404	-	22.357.295	14.187.442	3.990.835	122.126.076
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	9.198.085	-	-	-	-	4.847.728	14.045.813
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	-	-	6.861.590	-	6.861.590
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	664.534	-	-	-	12.580.547	-	13.245.081
QNB Sağlık Hayat Sig. Ve Emeklilik A.Ş.	-	-	-	-	3.508.696	-	3.508.696
	9.862.719	81.590.404		22.357.295	37.138.275	8.838.563	159.787.256

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	ÖST Faiz gelirleri	Kur farkı gelirleri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	45.456	39.768.646	209.070	10.027.088	40.777.850	2.570.458	93.398.568
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	3.617.914	-	-	-	-	2.675.451	6.293.365
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	53.816	-	6.416.707	-	6.470.523
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	85.993	-	153.125	-	10.763.203	-	11.002.321
QNB Sağlık Hayat Sig. ve Emeklilik A.Ş.	-	-	-	-	-	1.773.616	1.773.616
	3.749.363	39.768.646	416.011	10.027.088	57.957.760	7.019.525	118.938.393

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

26. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Aralık 2023 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.	10.825.593	254.534.586	27.428	3.668.973	1.686.145	6.741.574	277.484.299
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	102.784	102.784
EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	-	-	-	-	-	55.262	55.262
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-	1.200.610	-	-	-	1.200.610
	10.825.593	254.534.586	1.228.038	3.668.973	1.686.145	6.899.620	278.842.955

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ilişkili taraflara ödenen giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Kullanım hakkı varlıkları giderleri	Acentelere ödenen komisyonlar	Komisyon giderleri	Kur farkı giderleri	Faiz giderleri	Diğer giderler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	9.061.237	143.249.143	35.428	11.165.621	1.793.433	5.304.820	170.609.682
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	23.160	23.160
EFINANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	-	-	-	-	-	20.925	20.925
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-	512.585	-	-	-	512.585
	9.061.237	143.249.143	548.013	11.165.621	1.793.433	5.348.905	171.166.352

Üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler	1 Ocak - 31 Aralık 2023	1 Ocak - 31 Aralık 2022
Ücretler ve kısa vadeli faydalar	40.132.647	23.937.801
Kıdem tazminatı karşılıkları	511.729	1.700.064
Toplam	40.644.376	25.637.865

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 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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 2023	Alacaklar				Finansal varlıklar (*)	Bankalardaki mevduat	Ters repo işlemlerinden alacaklar	Yatırım fonları
	Ticari Alacaklar		Diğer Alacaklar					
	İlişkili taraf	Diğer taraf	İlişkili taraf	Diğer taraf				
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	860.759.428	2.101.838.926	-	630.496.535	573.212.029	679.412.941	-	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.020.150.750	-	-	768.031	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş veya değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değerleri	860.759.428	2.101.838.926	-	630.496.535	573.212.029	679.412.941	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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 2022	Alacaklar		Diğer Alacaklar		Finansal varlıklar (*)	Bankalardaki mevduat	Ters repo işlemlerinden alacaklar	Yatırım fonları
	Ticari Alacaklar	Diğer Alacaklar	İlişkili taraf	Diğer taraf				
Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C+D)	544.801.537	2.550.957.752	-	622.922.066	649.582.587	1.180.541.674	-	-
- Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.208.345.543	-	-	11.847.323	-	-	-
A. Vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değerleri	544.801.537	2.550.957.752	-	622.922.066	649.582.587	1.180.541.674	-	-
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 geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü (-)	-	-	-	-	-	-	-	-
- Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-	-
D. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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	Değişken Faizli	Sabit Faizli	Faiz Riskine Maruz	
			Kalmayan	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	-	-	679.412.941	679.412.941
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	768.031	223.628.545	224.396.576
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir ve gidere yansıtılan finansal varlıklar	-	-	349.583.484	349.583.484
Ticari alacaklar	-	2.020.150.750	942.447.604	2.962.598.354
Diğer alacaklar (kısa vadeli)	-	-	630.496.535	630.496.535
Diğer alacaklar (uzun vadeli)	-	-	41.718.381	41.718.381
Finansal yükümlülükler				
Borsa Para Piyasası'na ("BPP") borçlar	-	218.480.548	-	218.480.548
İhraç edilen borçlanma araçları	-	1.706.611.923	-	1.706.611.923
Ters repo işlemlerinden sağlanan fonlar	-	1.000.825	-	1.000.825
Ticari borçlar	-	-	510.411.898	510.411.898
Diğer borçlar	-	-	49.773.479	49.773.479

Finansal varlıklar	Değişken Faizli	Sabit Faizli	Faiz Riskine Maruz	
			Kalmayan	Toplam
Nakit ve nakit benzerleri	-	140.179.771	1.040.361.908	1.180.541.679
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	11.865.659	399.202.198	411.067.857
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir ve gidere yansıtılan finansal varlıklar	-	-	250.362.053	250.362.053
Ticari alacaklar	-	2.208.345.543	887.413.746	3.095.759.289
Diğer alacaklar (kısa vadeli)	-	-	564.026.682	564.026.682
Diğer alacaklar (uzun vadeli)	-	-	56.895.384	56.895.384
Finansal yükümlülükler				
Borsa Para Piyasası'na ("BPP") borçlar	-	531.619.427	-	531.619.427
İhraç edilen borçlanma araçları	-	1.824.454.719	-	1.824.454.719
Ters repo işlemlerinden sağlanan fonlar	-	4.792.415	-	4.792.415
Ticari borçlar	-	-	1.176.182.335	1.176.182.335
Diğer borçlar	-	-	37.141.535	37.141.535

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 2023 tarihi itibarıyla Grup'un yaptığı analizlere göre TL faizlerde %1 oranında faiz artışı veya azalışı olması durumunda diğer 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 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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

Risk türü	Risk oranı	Risk yönü	Dönem Karına Etkisi	31 Aralık 2023 Özkaynağa Etkisi
Faiz oranı riski	% 1	Artış	(8.725)	(8.725)
		Azalış	8.725	8.725

Risk türü	Risk oranı	Risk yönü	Dönem Karına Etkisi	31 Aralık 2022 Özkaynağa Etkisi
Faiz oranı riski	% 1	Artış	(60.310)	(60.310)
		Azalış	60.310	60.310

Piyasa riski

31 Aralık 2023 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.

Risk türü	Risk oranı	Risk yönü	Dönem Karına Etkisi	31 Aralık 2023 Özkaynağa Etkisi
Piyasa riski	% 10	Artış	4.477.100	4.477.100
		Azalış	(4.477.100)	(4.477.100)

Risk türü	Risk oranı	Risk yönü	Dönem Karına Etkisi	31 Aralık 2022 Özkaynağa Etkisi
Piyasa riski	% 10	Artış	17.432.314	17.432.314
		Azalış	(17.432.314)	(17.432.314)

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU							
	31 Aralık 2023				31 Aralık 2022			
	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer
1. Ticari alacaklar	108.167.985	3.674.409	-	-	93.734.251	5.012.983	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka hesapları dahil)	121.614.584	4.124.711	2.539	2.880	6.786.427	362.111	622	141
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar(1+2+3)	229.782.569	7.799.120	2.539	2.880	100.520.678	5.375.094	622	141
5. Ticari alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6a. Parasal finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Duran varlıklar (5+6+7)	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam varlıklar (4+8)	229.782.569	7.799.120	2.539	2.880	100.520.678	5.375.094	622	141
10. Ticari borçlar	1.909.291	64.858	-	-	12.843.755	686.894	-	-
11. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Kısa vadeli yükümlülükler (10+11+12)	1.909.291	64.858	-	-	12.843.755	686.894	-	-
14. Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
16a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
16b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Uzun vadeli yükümlülükler (14+15+16)	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Toplam yükümlülükler (13+17)	1.909.291	64.858	-	-	12.843.755	686.894	-	-
19. Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Araçların Net Varlık/(Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	(154.310.772)	(5.241.855)	-	-	(139.930.923)	(7.483.617)	-	-
19a. Aktif Karakterli Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-
19b. Pasif Karakterli Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	154.310.772	5.241.855	-	-	139.930.923	7.483.617	-	-
20. Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (9-18+19)	(73.562.506)	(2.492.407)	2.539	2.880	(52.254.000)	(2.795.417)	622	141
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	227.873.278	7.734.262	2.539	2.880	87.676.923	4.688.200	622	141
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 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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 2023 Kar / (Zarar)		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
	ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:			
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	22.768.275	(22.768.275)	22.768.275	(22.768.275)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(15.431.078)	15.431.078	(15.431.078)	15.431.078
ABD Doları net etki	7.337.197	(7.337.197)	7.337.197	(7.337.197)
	Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:			
Euro net varlık / yükümlülüğü	8.271	(8.271)	8.271	(8.271)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	8.271	(8.271)	8.271	(8.271)
	Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:			
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	10.783	(10.783)	10.783	(10.783)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	10.783	(10.783)	10.783	(10.783)
	7.356.251	(7.356.251)	7.356.251	(7.356.251)

	Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu 31 Aralık 2022 Kar / (Zarar)		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
	ABD Doları'nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:			
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	8.766.137	(8.766.137)	8.766.137	(8.766.137)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(13.993.092)	13.993.092	(13.993.092)	13.993.092
ABD Doları net etki	(5.226.955)	5.226.955	(5.226.955)	5.226.955
	Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:			
Euro net varlık / yükümlülüğü	1.240	(1.240)	1.240	(1.240)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	1.240	(1.240)	1.240	(1.240)
	Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:			
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	317	(317)	317	(317)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	317	(317)	317	(317)
	(5.225.398)	5.225.398	(5.225.398)	5.225.398

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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 2023						
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)
Türev olmayan finansal yükümlülükler						
Kısa Vadeli Borçlanmalar	1.934.354.197	1.934.354.197	1.258.263.804	676.090.393	-	-
Uzun Vadeli Borçlanmaların						
Kısa Vadeli Kısımları	235.784	235.784	77.705	158.079	-	-
Ticari Borçlar	510.411.898	510.411.898	510.411.898	-	-	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	52.710	52.710	-	52.710	-	-
	2.445.054.589	2.445.054.589	1.768.753.407	676.301.182	-	-

31 Aralık 2022						
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)
Türev olmayan finansal yakuyükümlülükler						
Kısa Vadeli Borçlanmalar	2.370.167.605	2.370.167.605	1.751.434.972	618.732.633	-	-
Uzun Vadeli Borçlanmaların						
Kısa Vadeli Kısımları	465.452	465.452	110.111	355.341	-	-
Ticari Borçlar	1.176.182.335	1.176.182.335	1.176.182.335	-	-	-
Uzun Vadeli Borçlanmalar	551.628	551.628	-	-	551.628	-
	3.547.367.020	3.547.367.020	2.927.727.418	619.087.974	551.628	-

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

28. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların kategorileri aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2023	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	4.888.206.271	4.888.206.271
Nakit ve nakit benzerleri	679.412.941	679.412.941
Finansal yatırımlar	573.980.060	573.980.060
Ticari alacaklar	2.962.598.354	2.962.598.354
Diğer alacaklar	672.214.916	672.214.916
Finansal yükümlülükler	2.494.828.068	2.494.828.068
Ticari borçlar	510.411.898	510.411.898
Finansal borçlar	1.934.642.691	1.934.642.691
Diğer borçlar	49.773.479	49.773.479
31 Aralık 2022	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	5.558.652.944	5.558.652.944
Nakit ve nakit benzerleri	1.180.541.679	1.180.541.679
Finansal yatırımlar	661.429.910	661.429.910
Ticari alacaklar	3.095.759.289	3.095.759.289
Diğer alacaklar	620.922.066	620.922.066
Finansal yükümlülükler	3.584.508.555	3.584.508.555
Ticari borçlar	1.176.182.335	1.176.182.335
Finansal borçlar	2.371.184.685	2.371.184.685
Diğer borçlar	37.141.535	37.141.535

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	224.396.576	224.396.576	-	-
Borçlanma senetleri	768.031	768.031	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	223.628.545	223.628.545	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	349.577.474	-	7.162.465	342.415.009
Diğer Menkul Değerler (*)	349.577.474	-	7.162.465	342.415.009
Toplam	573.974.050	224.396.576	7.162.465	342.415.009

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

	Raporlama tarihi itibari ile gerçeğe uygun değer seviyesi			
	31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	411.067.857	411.067.857	-	-
Borçlanma senetleri	11.865.659	11.865.659	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	399.202.198	399.202.198	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	250.352.151	-	7.162.465	243.189.686
Diğer Menkul Değerler (*)	250.352.151	-	7.162.465	243.189.686
Toplam	661.420.008	411.067.857	7.162.465	243.189.686

(*) Halka açık olmayan 9.902 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

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

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

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.

Seviye 3'te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Açılış bakiyesi	243.189.686	17.056.624
Alımlar ve transferler	-	112.015.915
Değer artışları	99.225.323	114.117.147
Toplam	342.415.009	243.189.686

30. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bilanço tarihinden sonra tablodaki kira sertifikalarının ihracı tamamlanmıştır.

ISIN	Nominal Değer	İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Gün sayısı
TRFFNYM42419	100.000.000	18 Ocak 2024	18 Nisan 2024	91
TRFFNYM72416	101.200.000	1 Şubat 2024	18 Temmuz 2024	168
TRFFNYM62425	415.450.000	15 Şubat 2024	6 Haziran 2024	112
TRDQFVKE2417	100.000.000	10 Ocak 2024	9 Ekim 2024	273
TRDQFVK12618	100.000.000	18 Ocak 2024	15 Ocak 2026	728
TRDQFVK82413	200.000.000	14 Şubat 2024	12 Ağustos 2024	180

Ayrıca SPK'nın 12/02/2024 tarihli izni ile "Hacı Halil Mah. Zübeydehanım Cad. No:39/A Gebze / Kocaeli" adresinde Gebze Şube'nin açılmasına karar verilmiştir.

.....