

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

**1 OCAK - 31 MART 2024 HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLAR**

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.....	7-35

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

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 31 Mart 2024	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2023
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar		6.206.720.369	5.215.530.258
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	1.395.348.485	781.757.147
Finansal Yatırımlar	5	726.043.243	258.198.831
Ticari Alacaklar	7	3.637.678.670	3.408.873.011
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	7,21	1.013.676.463	990.420.986
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar	7	2.624.002.207	2.418.452.025
Diğer Alacaklar	8	398.751.504	725.472.158
Türev Araçlar	10	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler		48.546.212	41.144.302
Diğer Dönen Varlıklar		352.255	84.809
Duran Varlıklar		628.705.989	595.251.479
Finansal Yatırımlar	5	433.851.046	402.243.423
Diğer Alacaklar	8	41.209.131	48.002.681
Maddi Duran Varlıklar	9	90.668.974	87.213.942
Kullanım Hakkı Varlıkları		12.517.053	9.696.271
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	11	29.436.032	31.257.102
Peşin Ödenmiş Giderler		21.023.753	16.415.729
Ertelenmiş Vergi Varlığı		-	422.331
Toplam Varlıklar		6.835.426.358	5.810.781.737

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

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

31 MART 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 31 Mart 2024	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2023
KAYNAKLAR			
Kısa Vadeli Yükümlülükler		4.041.633.792	3.165.047.633
Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	2.889.565.288	2.225.738.027
- İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6,21	12.292.111	9.201.774
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6,21	12.292.111	9.201.774
- İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	2.877.273.177	2.216.536.253
- İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	6	1.739.967.056	1.963.689.515
- Diğer Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	1.137.128.477	252.543.220
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar		177.644	303.518
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	158.080	271.302
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	158.080	271.302
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	158.080	271.302
Ticari Borçlar	7	665.652.507	587.298.424
- İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	7,21	23.261.103	15.944.188
- İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	7	642.391.404	571.354.236
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar		8.129.427	5.947.239
Diğer Borçlar	8	69.368.147	57.271.168
Ertelenmiş gelirler		1.362.774	1.287.449
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	20	285.000.112	133.505.350
Kısa Vadeli Karşılıklar		101.315.825	142.763.872
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	13	56.064.006	100.983.414
- Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	13	45.251.819	41.780.458
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		21.081.632	10.964.802
Uzun vadeli yükümlülükler		9.307.099	9.373.045
Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	40.163	60.650
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	40.163	60.650
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	40.163	60.650
Uzun Vadeli Karşılıklar		9.013.054	9.312.395
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar		9.013.054	9.312.395
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		253.882	-
Özkaynaklar		2.784.485.467	2.636.361.059
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar			
Ödenmiş Sermaye	14	300.000.000	300.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları	14	1.259.906.177	1.259.906.177
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler		120.251.580	93.989.889
- Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar	14	139.225.571	112.963.880
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kayıpları	14	(18.973.991)	(18.973.991)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	14	334.536.127	334.536.127
Geçmiş Yıllar Karları	14	647.928.866	273.996.171
Net Dönem Karı		121.862.717	373.932.695
Toplam Kaynaklar		6.835.426.358	5.810.781.737

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

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

KAR VEYA ZARAR KISMI	Not	(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak - 31 Mart 2024	(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak - 31 Mart 2023
Hasılat	15	38.887.457.616	11.888.055.778
Satışların Maliyeti	15	(38.473.753.023)	(11.517.864.454)
TİCARİ FAALİYETLERDEN BRÜT KAR		413.704.593	370.191.324
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	15	471.368.942	309.855.105
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Giderler	15	(4.442.335)	
FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN BRÜT KAR		466.926.607	309.855.105
BRÜT KAR		880.631.200	680.046.429
Genel Yönetim Giderleri	17	(249.808.424)	(247.468.172)
Pazarlama Giderleri	16	(59.302.403)	(62.167.376)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	18	249.983.048	228.737.591
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	18	(99.681.884)	(68.650.929)
ESAS FAALİYET KARI		721.821.537	530.497.543
FİNANSMAN GELİRİ (GİDERİ) ÖNCESİ FAALİYET KARI		721.821.537	530.497.543
Finansman Giderleri	19	(145.806.240)	(146.828.784)
Net Parasal Pozisyon Kazançları (Kayıpları)		(279.708.443)	(201.181.587)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI		296.306.854	182.487.172
Sürdürülen Faaliyetler Vergi (Gideri)		(174.444.137)	(90.016.338)
<i>Dönem Vergi (Gideri) Geliri</i>	20	<i>(177.249.676)</i>	<i>(104.118.407)</i>
<i>Ertelenmiş Vergi (Gideri) Geliri</i>	20	<i>2.805.539</i>	<i>14.102.069</i>
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM KARI		121.862.717	92.470.834
DÖNEM KARI		121.862.717	92.470.834
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı			
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-
Ana ortaklık payları		121.862.717	92.470.834

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak - 31 Mart 2024	(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak - 31 Mart 2023
DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
Dönem Karı	121.862.717	92.470.834
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	26.261.691	32.943.755
Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan		
Kaynaklanan Kazançlar	28.391.017	35.414.537
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm (Kayıpları)	-	-
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire ilişkin vergiler	(2.129.326)	(2.470.782)
Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)	26.261.691	32.943.755
Toplam Kapsamlı Gelir/(Gider)	148.124.408	125.414.589

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

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 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 2023		300.000.000	1.259.906.177	20.298.466	(28.558.062)	296.552.685	52.795.297	259.184.314	2.160.178.877	2.160.178.877
Transferler		-	-	-	-	-	259.184.314	(259.184.314)	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	32.943.755	-	-	-	92.470.834	125.414.589	125.414.589
-Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	92.470.834	92.470.834	92.470.834
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)		-	-	32.943.755	-	-	-	-	32.943.755	32.943.755
31 Mart 2023		300.000.000	1.259.906.177	53.242.221	(28.558.062)	296.552.685	311.979.611	92.470.834	2.285.593.466	2.285.593.466
1 Ocak 2024		300.000.000	1.259.906.177	112.963.880	(18.973.991)	334.536.127	273.996.171	373.932.695	2.636.361.059	2.636.361.059
Transferler		-	-	-	-	-	373.932.695	(373.932.695)	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	26.261.691	-	-	-	121.862.717	148.124.408	148.124.408
-Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	121.862.717	121.862.717	121.862.717
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)		-	-	26.261.691	-	-	-	-	26.261.691	26.261.691
31 Mart 2024		300.000.000	1.259.906.177	139.225.571	(18.973.991)	334.536.127	647.928.866	121.862.717	2.784.485.467	2.784.485.467

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

Dipnot	(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak – 31 Mart 2024	(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak – 31 Mart 2023
A. İşletme Faaliyetlerden Nakit Akışları	(38.620.970)	(116.624.780)
Dönem Karı	121.862.717	92.470.834
Dönem Net Karı Mutabakatı ile İlgili Düzeltmeler	(222.032.071)	(102.338.188)
Amortisman ve İtfa Gideri ile İlgili Düzeltmeler	9-11 8.622.784	4.204.662
Karşılıklar ile İlgili Düzeltmeler	28.249.489	32.784.506
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler	24.778.128	38.321.050
Diğer Karşılıklar (İptalleri) ile İlgili Düzeltmeler	3.471.361	(5.536.544)
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri ile İlgili Düzeltmeler	(401.633.641)	(182.306.140)
Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) ile İlgili Düzeltmeler	18.841.042	(12.993.187)
Vergi (Geliri) Gideri ile İlgili Düzeltmeler	174.444.137	90.016.338
Duran Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Kayıplar (Kazançlar) İle İlgili Düzeltmeler	-	(5.829.769)
Parasal kazanç/(kayıp)	(50.555.882)	(28.214.598)
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler	(272.165.511)	(228.400.612)
Finansal Yatırımlardaki Azalış (Artış)	(467.844.412)	73.760.728
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler	(228.805.659)	418.208.263
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)	(23.255.477)	(38.499.272)
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)	(205.550.182)	456.707.535
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler	321.659.155	(30.908.343)
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler	78.354.083	(716.070.154)
İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)	7.316.915	(11.154.262)
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)	71.037.168	(704.915.892)
Faaliyetler ile İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler	24.471.322	26.608.894
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları	(372.334.865)	(238.267.966)
Alınan Faiz	547.439.881	329.134.924
Ödenen Faiz	(145.806.240)	(146.828.784)
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler	(64.739.569)	(58.197.406)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)	(3.180.177)	(2.465.548)
B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları	(10.256.746)	2.479.865
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Satışından Kaynaklanan Nakit Girişleri	-	6.048.983
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları	(10.256.746)	(3.569.118)
Başka İşletmelerin veya Fonların Paylarının veya Borçlanma Araçlarının Edinimi için Yapılan Nakit Çıkışları		
C. Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları	658.440.177	258.180.723
Pay ve Diğer Özkaynağa Dayalı Araçların İhracından Kaynaklanan Nakit Girişleri		
Kira Sözleşmelerinden Kaynaklanan Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları	(5.387.084)	(4.065.161)
Borçlanmadan Kaynaklanan Nakit Girişleri	1.314.877.933	1.253.101.201
Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları	(651.050.672)	(990.855.317)
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C)	609.562.461	144.035.808
Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C+D)	609.562.461	144.035.808
E. Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri	781.757.147	1.358.232.744
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri (A+B+C+D+E)	1.391.319.608	1.502.268.552

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 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 Mart 2024 tarihi itibarıyla Grup'un 232 (31 Aralık 2023: 221) çalışanı bulunmaktadır.

Konsolide Finansal Tabloların Onaylanması

Konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 29 Nisan 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 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 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 2024'ten 31 Mart 2024'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 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 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 Mart 2024 tarihi itibarıyla ekte sunulan mali tabloların düzeltilmesinde kullanılan endeks ve katsayılar aşağıda belirtilmiştir:

Tarihler	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2022	1.128,45	1,8959
31 Mart 2023	1.269,75	1.6850
31 Aralık 2023	1.859,38	1,1506
31 Mart 2024	2.139,47	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 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklık	PP Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	Grup'un sermayedeki pay oranı ve oy kullanma hakkı oranı (%)
			31 Mart 2024
QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100
Bağlı Ortaklık	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	31 Aralık 2023
QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 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 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

31 Mart 2024 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 Mart 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosunu 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanmış konsolide finansal durum tablosu ile 1 Ocak – 31 Mart 2024 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 Mart 2023 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

- **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.

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 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)

- **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 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

31 Mart 2024 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TFRS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik TMS 34 standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile ve 31 Mart 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

3. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

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

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Bankadaki nakit	1.395.348.485	781.757.147
<i>Vadesiz mevduat</i>	629.819.608	781.757.147
<i>Vadesi üç aydan kısa olan vadeli mevduat</i>	765.528.877	-
Toplam	1.395.348.485	781.757.147

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bankalardaki mevduatın 421.612.754 TL'si (31 Aralık 2023: 527.489.356 TL) ilişkili bankalar ve kuruluşlardadır (Dipnot 21).

31 Mart 2024 itibarı ile bankalardaki vadeli mevduatın faiz ve vade detayı aşağıdaki gibidir: (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır)

Para Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Mart 2024
TL	%42,00	1 Nisan 2024	76.764.082
TL	%56,00	29 Nisan 2024	100.613.699
TL	%56,00	29 Nisan 2024	100.613.699
TL	%56,00	29 Nisan 2024	85.521.644
TL	%56,25	29 Nisan 2024	100.616.438
TL	%57,00	30 Nisan 2024	200.936.986
TL	%56,25	30 Nisan 2024	100.462.329
Toplam			765.528.877

Grup'un 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla nakit akım tablolarında nakit ve nakit benzeri değerleri içinden faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir.

	31 Mart 2024	31 Mart 2023
Nakit ve nakit benzerleri	1.395.348.485	1.527.215.928
Faiz tahakkukları	(4.028.877)	(24.947.374)
Toplam	1.391.319.608	1.552.163.302

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

5. FİNANSAL YATIRIMLAR

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
BİST'de işlem gören hisse senetleri	635.154.069	257.315.107
Özel kesim tahvilleri ve bonoları	67.855.792	-
Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	23.033.382	883.724
Toplam	726.043.243	258.198.831
Uzun Vadeli Finansal Yatırımlar	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
QNBeyond B.V.	255.927.705	272.305.882
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	169.675.939	121.689.234
Borsa İstanbul A.Ş.	8.241.392	8.241.392
Diğer finansal yatırımlar	6.010	6.915
Toplam	433.851.046	402.243.423

6. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
İlişkili taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	12.292.111	9.201.774
Kiralama işlemlerinden borçlar (Dipnot 21)	12.292.111	9.201.774
İlişkili olmayan taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	2.877.273.177	2.216.536.253
Borsa Para Piyasası'na ("BPP") borçlar	1.114.225.533	251.391.635
İhraç edilen borçlanma araçları	1.739.967.056	1.963.689.515
Diğer kısa vadeli borçlanmalar	23.080.588	1.455.103
İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	158.080	271.302
Kiralama işlemlerinden borçlar	158.080	271.302
İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmalar	40.163	60.650
Kiralama işlemlerinden borçlar	40.163	60.650
Toplam	2.889.763.531	2.226.069.979

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 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
Finansman Bonosu	TRFFNYM72416	01/02/2024	18/07/2024	168	101.200.000	89.446.570
Finansman Bonosu	TRFFNYM52418	09/11/2023	09/05/2024	182	50.000.000	48.095.298
Finansman Bonosu	TRFFNYM52426	14/12/2023	09/05/2024	147	100.230.000	95.837.589
Finansman Bonosu	TRFFNYM42419	18/01/2024	18/04/2024	91	100.000.000	98.094.889
Finansman Bonosu	TRFFNYM82415	14/03/2024	08/08/2024	147	23.000.000	19.493.801
Finansman Bonosu	TRFFNYM62425	15/02/2024	06/06/2024	112	415.450.000	383.743.094
Kira Sertifikası	TRDQFVK52416	31/10/2023	27/05/2024	209	100.000.000	116.182.088
Kira Sertifikası	TRDQFVKK2518	15/11/2023	12/11/2025	728	150.000.000	158.596.795
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2411	06/12/2023	04/12/2024	364	50.000.000	51.545.462
Kira Sertifikası	TRDQFVK52424	13/12/2023	15/05/2024	154	130.300.000	147.545.237
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2510	15/12/2023	12/12/2025	728	100.000.000	101.987.337
Kira Sertifikası	TRDQFVKE2417	10/01/2024	09/10/2024	273	100.000.000	109.169.610
Kira Sertifikası	TRDQFVK12618	18/01/2024	15/01/2026	728	100.000.000	109.393.700
Kira Sertifikası	TRDQFVK82413	14/02/2024	12/08/2024	180	200.000.000	210.835.586
TOPLAM						1.739.967.056

7. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Ticari Alacaklar	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Kredili müşterilerden alacaklar	2.460.782.756	2.324.458.650
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Dipnot 21)	1.013.676.463	990.420.986
Müşterilerden alacaklar	94.605.219	49.495.960
Takas ve Saklama Merkezinden alacaklar	13.957.723	15.346.165
Şüpheli ticari alacaklar	3.559.307	4.106.771
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı	(3.559.307)	(4.106.771)
Diğer ticari alacaklar	54.656.509	29.151.250
Toplam	3.637.678.670	3.408.873.011
Kısa Vadeli Ticari Borçlar	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Müşterilere borçlar	618.977.979	550.601.863
İlişkili taraflara ticari borçlar (Dipnot 21)	23.261.103	15.944.188
Satıcılar	18.897.133	16.175.727
Diğer ticari borçlar	4.516.292	4.576.646
Toplam	665.652.507	587.298.424

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

8. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Diğer Alacaklar	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Verilen depozito ve teminatlar	220.516.277	334.833.810
VİOP işlemleri için verilen teminatlar	165.377.741	383.006.109
Ödünç menkul kıymetler için verilen teminatlar	936	969
Diğer alacaklar	12.856.550	7.631.270
Toplam	398.751.504	725.472.158
Kısa Vadeli Diğer Borçlar	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Ödenecek vergi ve fonlar	69.353.569	57.140.415
Diğer borçlar	14.578	130.753
Toplam	69.368.147	57.271.168
Uzun Vadeli Diğer Alacaklar	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
VİOP işlem teminatları	32.883.842	39.768.061
Verilen depozito ve teminatlar	7.745.289	8.067.778
BİST teminatları	570.000	155.336
BPP teminatları	10.000	11.506
Toplam	41.209.131	48.002.681

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 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 2024 açılış bakiyesi	120.223.980	42.489.259	8.347.657	32.282.259	203.343.155
Alımlar	6.881.655	-	218.356	2.934.931	10.034.942
Çıkışlar	-	-	-	-	-
31 Mart 2024 Kapanış Bakiyesi	127.105.635	42.489.259	8.566.013	35.217.190	213.378.097
Birikmiş amortismanlar					
1 Ocak 2024 açılış bakiyesi	(68.282.039)	(13.945.371)	(7.614.244)	(26.287.559)	(116.129.213)
Dönem gideri	(3.889.498)	(2.118.711)	(59.072)	(512.629)	(6.579.910)
Çıkışlar	-	-	-	-	-
31 Mart 2024 Kapanış Bakiyesi	(72.171.537)	(16.064.082)	(7.673.316)	(26.800.188)	(122.709.123)
31 Mart 2024 İtibarıyla Net Defter Değeri	54.934.098	26.425.177	892.697	8.417.002	90.668.974

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 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 2023 açılış bakiyesi	94.290.343	39.972.876	8.277.029	26.763.316	169.303.564
Alımlar	25.933.637	8.136.516	70.628	5.518.943	39.659.724
Çıkışlar	-	(5.620.133)	-	-	(5.620.133)
31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi	120.223.980	42.489.259	8.347.657	32.282.259	203.343.155
Birikmiş amortismanlar					
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	(56.406.411)	(10.768.203)	(7.424.501)	(25.528.684)	(100.127.799)
Dönem gideri	(11.875.628)	(6.995.697)	(189.743)	(758.875)	(19.819.943)
Çıkışlar	-	3.818.529	-	-	3.818.529
31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi	(68.282.039)	(13.945.371)	(7.614.244)	(26.287.559)	(116.129.213)
31 Aralık 2023 İtibarıyla Net Defter Değeri	51.941.941	28.543.888	733.413	5.994.700	87.213.942

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

10. TÜREV ARAÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maliyet Değeri	Haklar&Yazılımlar	Toplam
1 Ocak 2024 açılış bakiyesi	127.662.285	127.662.285
Alımlar	221.804	221.804
Çıkışlar	-	-
31 Mart 2024 Kapanış Bakiyesi	127.884.089	127.884.089

Birikmiş İtfa Payları

1 Ocak 2024 açılış bakiyesi	(96.405.183)	(96.405.183)
Dönem gideri	(2.042.874)	(2.042.874)
Çıkışlar	-	-
31 Mart 2024 Kapanış Bakiyesi	(98.448.057)	(98.448.057)

31 Mart 2024 İtibarıyla Net Defter Değeri 29.436.032 29.436.032

Maliyet Değeri	Haklar&Yazılımlar	Toplam
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	120.061.879	120.061.879
Alımlar	16.730.089	16.730.089
Çıkışlar	(9.129.683)	(9.129.683)
31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi	127.662.285	127.662.285

Birikmiş İtfa Payları

1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	(89.706.168)	(89.706.168)
Dönem gideri	(7.424.590)	(7.424.590)
Çıkışlar	725.575	725.575

31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi (96.405.183) (96.405.183)

31 Aralık 2023 İtibarıyla Net Defter Değeri 31.257.102 31.257.102

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

12. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla şarta bağlı yükümlülükler aşağıdaki gibidir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
31 Mart 2024			
<i>Bankalarda Müşteri Adına Saklanan</i>	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	6.372.811.905	1,000	6.372.811.905
DTHB nominal değeri – TL	982.048.306	1,000	982.048.306
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları – TL	2.626.547.454	1,000	2.626.547.454
Mevduat – TL	152.869.256	1,000	152.869.256
Yatırım fonu – TL	6.192.591.027	1,000	6.192.591.027
Repo – TL	3.217.515.815	1,000	3.217.515.815
DTHB nominal değeri – EURO	539.687.552	34,8023	18.782.368.091
DTHB nominal değeri - ABD Doları	233.594.035	32,2854	7.541.676.858
Mevduat - ABD Doları	142.363.713	32,2854	4.596.269.421
Mevduat – EURO	13.708.534	34,8023	477.088.513
Mevduat - CHF	1.021	35,7269	36.471
Mevduat-GBP	29.068	40,6665	1.182.093
Toplam			50.943.005.210

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
31 Aralık 2023			
<i>Bankalarda Müşteri Adına Saklanan</i>	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

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

13. KISA VADELİ KARŞILIKLAR

31 Mart 2024 tarihi itibarı ile Grup'un çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
İkramiye karşılığı	48.557.446	96.645.568
İzin karşılığı	5.424.714	1.942.399
Diğer karşılıklar	2.081.846	2.395.447
Toplam	56.064.006	100.983.414

Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
BİST Borsa payı, takas saklama gider karşılığı	18.488.195	14.088.545
Organizasyon gider karşılığı	11.129.373	12.805.860
Dava Karşılığı	12.831.801	14.764.735
Diğer karşılıklar	2.802.450	121.318
31 Aralık itibarıyla karşılık	45.251.819	41.780.458

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla Grup'un davalı olduğu davaların toplam tutarı yaklaşık 12.831.801 TL'dir. (31 Aralık 2023: 14.764.735 TL).

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

14. ÖZKAYNAKLAR

Sermaye

31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Ödenmiş sermaye	300.000.000	300.000.000
Sermaye düzeltmesi farkları	1.259.906.177	1.259.906.177
	1.559.906.177	1.559.906.177

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 Mart 2024	31 Aralık 2023
Yasal yedekler	334.536.127	334.536.127
Toplam	334.536.127	334.536.127

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 Mart 2024 tarihi itibarıyla konsolide bilançosunda geçmiş yıl karları 647.928.866 TL'dir. (31 Aralık 2023: 273.996.171 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 18.973.991 TL tutarında tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı (31 Aralık 2023: 18.973.991 TL Kayıp) ve vergi sonrası 139.225.571 TL tutarında özkaynağa dayalı finansal araç yatırımından kaynaklı birikmiş diğer kapsamlı gelir bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 112.963.880 TL).

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

15. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

Hasılat	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Satışlar	38.625.519.075	11.601.534.573
Hizmet gelirleri, net	261.938.541	286.521.205
Toplam	38.887.457.616	11.888.055.778
Satışlar	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Özel sektör borçlanma aracı satışları	6.694.961.284	4.528.070.755
Hisse senetleri satışları	7.908.011.164	6.607.782.459
Devlet tahvili satışları	23.595.959.902	377.103.341
Kira sertifikası satışları	421.995.547	88.578.018
Banka bonusu satışları	4.546.009	-
Yatırım fonu satışları	45.169	-
Toplam	38.625.519.075	11.601.534.573
Satışların maliyeti (-)	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Özel sektör borçlanma aracı alışları	(6.618.916.541)	(4.486.254.092)
Hisse senetleri alışları	(7.852.024.364)	(6.565.850.026)
Devlet tahvili alışları	(23.576.240.297)	(377.182.318)
Kira sertifikası alışları	(421.995.547)	(88.578.018)
Banka bonusu alışları	(4.531.158)	-
Yatırım Fonu Alışları	(45.116)	-
Toplam	(38.473.753.023)	(11.517.864.454)

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

15. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ (Devamı)

Hizmet gelirleri	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Hisse senedi alım/satım aracılık komisyonları	183.889.171	186.893.791
Vadeli işlemler alım/satım aracılık komisyonları	34.675.218	40.789.940
Yatırım fonu satış komisyonları	47.737.063	28.136.870
Halka arz aracılık ve yönetim komisyonları	18.716.445	31.036.042
Kaldıraçlı alım satım işlemleri aracılık komisyonları	8.216.534	29.925.961
Yabancı menkul kıymet aracılık gelirleri	19.401.935	19.049.180
Repo-ters repo aracılık komisyonları	6.597.469	3.804.228
Varant komisyon gelirleri	608.476	1.414.473
Devlet iç borçlanma senetleri alım/satım aracılık komisyonları	541.677	484.842
Diğer komisyon ve gelirler	21.728.502	13.899.123
Toplam	342.112.490	355.434.450
Hizmet gelirlerinden indirimler (-)		
Acentelere ödenen komisyonlar (-)	(80.173.949)	(68.913.098)
Müşterilere komisyon iadeleri (-)	-	(147)
Toplam	(80.173.949)	(68.913.245)
Hizmet gelirleri, net	261.938.541	286.521.205
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Müşterilerden alınan faiz gelirleri	471.368.942	227.154.619
Toplam	471.368.942	227.154.619
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler/ Giderler		
Vadeli işlem karları / zararları (net)	(4.442.335)	82.700.486
Toplam	(4.442.335)	82.700.486
Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kar	466.926.607	309.855.105
Brüt Kar	880.631.200	680.046.429

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

16. PAZARLAMA GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Viop işlem payları	(23.545.115)	(26.199.519)
Hisse senedi işlem payları ve tescil ücretleri	(17.330.923)	(17.950.144)
Takas ve saklama giderleri	(6.816.442)	(7.451.834)
Reklam, ilan, tanıtım giderleri	(1.287.342)	(1.040.076)
Sabit getirili menkul kıymet işlem payları	(4.845.818)	(2.382.946)
Hisse emir iptal gideri	(1.689.551)	(1.839.626)
Borçlanma aracı halka arz giderleri	(1.230.421)	(2.417.548)
Diğer	(2.556.791)	(2.885.683)
Toplam	(59.302.403)	(62.167.376)

17. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Personel giderleri	(145.786.993)	(151.385.871)
Bilgi işlem giderleri	(48.928.954)	(39.392.473)
Vergi, resim, harç giderleri	(15.691.505)	(12.821.859)
Amortisman ve itfa payı giderleri	(12.817.450)	(10.603.340)
Komisyon giderleri	(6.414.090)	(4.724.774)
Haberleşme giderleri	(3.417.606)	(2.825.320)
İşletme giderleri	(3.431.330)	(2.344.251)
Sigorta giderleri	(1.590.071)	(1.720.764)
Ulaşım giderleri	(1.628.370)	(1.401.908)
Dışarıdan sağlanan fayda ve hizmetler	(1.898.054)	(614.909)
Bağış ve yardım giderleri	(11.624)	(10.467.561)
Eğitim ve abonelik giderleri	(339.392)	(318.215)
Üyelik ve aidat giderleri	(169.857)	(278.294)
Diğer	(7.683.128)	(8.568.633)
Toplam genel yönetim giderleri	(249.808.424)	(247.468.172)

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

18. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER / (GİDERLER)

31 Mart 2024 ve 31 Mart 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait diğer faaliyetlerden gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Esas faaliyetlerden diğer gelirler		
Faiz gelirleri	76.070.939	101.980.305
Kur farkı gelirleri	60.660.324	49.449.865
Saklama ve fon operasyon gelirleri	53.650.210	31.121.667
Borsa payı gelirleri	12.958.359	9.429.141
Döviz işlemleri ve değerlendirme gelirleri	6.299.380	2.402.886
Yatırım danışmanlığı gelirleri	1.088.492	1.166.900
Temettü gelirleri	125.594	1.478.001
Finansal varlıklar değer artışları	23.030.411	2.213.765
Konusu kalmayan karşılıklar	1.659.574	15.143.554
Diğer	14.439.765	14.351.507
Toplam	249.983.048	228.737.591

31 Mart 2024 ve 31 Mart 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait diğer faaliyetlerden giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Esas faaliyetlerden diğer giderler		
Kur farkı giderleri	(53.911.584)	(51.939.489)
Kaldıraçlı işlem swap giderleri	(2.017.785)	(2.020.249)
Uluslararası piyasa işlemleri komisyon gideri	(6.911.033)	(7.554.478)
Repo faiz giderleri	(20.687.857)	(110.169)
Diğer faiz giderleri	(8.316.389)	(6.272.766)
Diğer	(7.837.236)	(753.778)
Toplam	(99.681.884)	(68.650.929)

19. FİNANSMAN GİDERİ

	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Faiz giderleri		
Borsa Para Piyasası'na ödenen faiz gideri	(65.461.557)	(67.422.606)
İhraç edilen borçlanma araçlarına ödenen faiz gideri	(78.543.290)	(78.859.695)
Kiralama yükümlülüğü faiz gideri	(1.192.418)	(546.483)
Banka kredilerine ödenen faiz gideri	(608.975)	-
Toplam	(145.806.240)	(146.828.784)

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

20. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Cari dönem vergisiyle ilgili yükümlülükler	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Cari kurumlar vergisi karşılığı	177.249.676	571.638.511
Geçmiş yıla ilişkin vergi karşılığı	115.760.223	
Eksi: Peşin ödenen geçici vergi ve kesintiler	(2.949.111)	(369.060.463)
Parasal kayıp / kazanç	(5.060.676)	(69.072.698)
Dönem karı vergi yükümlülüğü	285.000.112	133.505.350
	1 Ocak -	1 Ocak -
Vergi gideri	31 Mart 2024	31 Mart 2023
Kurumlar vergisi gideri (-)	(177.249.676)	(104.118.407)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	2.805.539	14.102.069
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri (-)	(174.444.137)	(90.016.338)

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 Kararıyla 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

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

20. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

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 muhasebeleşirmektedir.

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

QNB Finansbank A.Ş.'deki mevduat	31 Mart 2024	31 Aralık 2023
Vadesiz mevduat	344.848.672	527.489.356
Vadeli mevduat	76.764.082	-
Toplam	421.612.754	527.489.356

31 Mart 2024 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların ve diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

	Diğer ticari alacaklar	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	736.733	736.733
Qatar National Bank	3.371.579	3.371.579
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	607.200	607.200
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	1.005.255.815	1.005.255.815
QNB Finans Faktoring A.Ş.	10.064	10.064
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	3.695.072	3.695.072
Toplam	1.013.676.463	1.013.676.463

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

	Diğer ticari alacaklar	Toplam
Qatar National Bank	3.444.220	3.444.220
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	257.236	257.236
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	985.958.022	985.958.022
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	761.508	761.508
Toplam	990.420.986	990.420.986

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Mart 2024 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	Acente komisyon borçları	Kiralama İşlemlerinden Borçlar	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	23.261.103	12.292.111	35.553.214
Toplam	23.261.103	12.292.111	35.553.214

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

	Acente komisyon borçları	Kiralama İşlemlerinden Borçlar	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	15.944.188	9.201.774	25.145.962
Toplam	15.944.188	9.201.774	25.145.962

31 Mart 2024 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	Kur farkı gelirleri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	143	1.855.449	6.565.015	2.714.859	1.088.492	12.223.958
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	5.006.395	-	-	-	2.440.788	7.447.183
QNB Finans Faktoring A.Ş.	-	-	-	618.976	-	618.976
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	279.335	-	-	3.128.402	-	3.407.737
QNB Sağlık Hayat Sig. Ve Emeklilik A.Ş.	-	-	-	-	1.573.649	1.573.649
	5.285.873	1.855.449	6.565.015	6.462.237	5.102.929	25.271.503

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	Kur farkı gelirleri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Finansbank A.Ş.	29	74.657.154	1.426.868	-	1.166.900	77.250.951
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	2.802.421	-	-	-	841.045	3.643.466
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	2.073.033	-	2.073.033
QNB Sağlık Hayat Sig. ve Emeklilik A.Ş.	-	-	-	-	966.193	966.193
	2.802.450	74.657.154	1.426.868	2.073.033	2.974.138	83.933.643

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

31 Mart 2024 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.	5.233.644	80.173.949	8.977	3.297.378	608.973	1.422.058	90.744.979
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	34.738	34.738
EFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	-	-	-	-	-	5.807	5.807
	5.233.644	80.173.949	8.977	3.297.378	608.973	1.462.603	90.785.524

31 Mart 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.	3.273.599	68.913.097	9.575	571.277	376.655	1.044.833	74.189.036
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	39.768	39.768
EFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	-	-	-	-	-	298	298
	3.273.599	68.913.097	9.575	571.277	376.655	1.084.899	74.229.102

Üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler	1 Ocak - 31 Mart 2024	1 Ocak - 31 Mart 2023
Ücretler ve kısa vadeli faydalar	24.783.684	22.146.515
Kıdem tazminatı karşılıkları	11.610	-
Toplam	24.795.294	22.146.515

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Kur riski

Yabancı para varlıklar, yükümlülükler ve bilanço dışı yükümlülüklerle sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkilere kur riski denir. 31 Mart 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU							
	31 Mart 2024				31 Aralık 2023			
	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer
1. Ticari alacaklar	115.899.041	3.589.828	-	-	108.167.985	3.674.409	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka hesapları dahil)	61.879.626	1.872.982	38.720	1.527	121.614.584	4.124.711	2.539	2.880
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar(1+2+3)	177.778.667	5.462.810	38.720	1.527	229.782.569	7.799.120	2.539	2.880
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)	177.778.667	5.462.810	38.720	1.527	229.782.569	7.799.120	2.539	2.880
10. Ticari borçlar	-	-	-	-	1.909.291	64.858	-	-
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	-	-
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	-	-
19. Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Araçların Net Varlık/(Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	(92.727.239)	(2.872.111)	-	-	(154.310.772)	(5.241.855)	-	-
19a. Aktif Karakterli Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-
19b. Pasif Karakterli Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	92.727.239	2.872.111	-	-	154.310.772	5.241.855	-	-
20. Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (9-18+19)	(85.051.428)	(2.590.699)	(38.720)	(1.527)	(73.562.506)	(2.492.407)	2.539	2.880
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	177.778.667	5.462.810	38.720	1.527	227.873.278	7.734.262	2.539	2.880
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 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

22. 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 Mart 2024 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	17.636.901	(17.636.901)	17.636.901	(17.636.901)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(9.272.725)	9.272.725	(9.272.725)	9.272.725
ABD Doları net etki	8.364.176	(8.364.176)	8.364.176	(8.364.176)
	Euro'nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:			
Euro net varlık / yükümlülüğü	134.755	(134.755)	134.755	(134.755)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	134.755	(134.755)	134.755	(134.755)
	Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:			
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	6.210	(6.210)	6.210	(6.210)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	6.210	(6.210)	6.210	(6.210)
	8.505.141	(8.505.141)	8.505.141	(8.505.141)

	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)

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 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

23. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların kategorileri aşağıdaki gibidir:

31 Mart 2024	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	6.632.882.079	6.632.882.079
Nakit ve nakit benzerleri	1.395.348.485	1.395.348.485
Finansal yatırımlar	1.159.894.289	1.159.894.289
Ticari alacaklar	3.637.678.670	3.637.678.670
Diğer alacaklar	439.960.635	439.960.635
Finansal yükümlülükler	3.624.784.185	3.624.784.185
Ticari borçlar	665.652.507	665.652.507
Finansal borçlar	2.889.763.531	2.889.763.531
Diğer borçlar	69.368.147	69.368.147
31 Aralık 2023	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	5.624.547.251	5.624.547.251
Nakit ve nakit benzerleri	781.757.147	781.757.147
Finansal yatırımlar	660.442.254	660.442.254
Ticari alacaklar	3.408.873.011	3.408.873.011
Diğer alacaklar	773.474.839	773.474.839
Finansal yükümlülükler	2.870.639.571	2.870.639.571
Ticari borçlar	587.298.424	587.298.424
Finansal borçlar	2.226.069.979	2.226.069.979
Diğer borçlar	57.271.168	57.271.168

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 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

23. 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 Mart 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	726.043.243	726.043.243	-	-
Borçlanma senetleri	90.889.174	90.889.174	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	635.154.069	635.154.069	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	433.845.036	-	8.241.392	425.603.644
Diğer Menkul Değerler (*)	433.845.036	-	8.241.392	425.603.644
Toplam	1.159.888.279	726.043.243	8.241.392	425.603.644

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

	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	258.198.831	258.198.831	-	-
Borçlanma senetleri	883.724	883.724	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	257.315.107	257.315.107	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	402.236.508	-	8.241.392	393.995.116
Diğer Menkul Değerler (*)	402.236.508	-	8.241.392	393.995.116
Toplam	660.435.339	258.198.831	8.241.392	393.995.116

(*) Halka açık olmayan 6.915 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

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

31 MART 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın ("TL") 31 Mart 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

24. 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.

25. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....