

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi'ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.4’de belirtildiği üzere, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 5.400.000 bin TL tutarındaki kısmı önceki yılda, 600.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde ayrılmış olan toplam 6.000.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, QNB Finansbank Anonim Şirketi’nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 27 Temmuz 2023

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ’NİN
30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık Banka’nın;
Yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 56 48
Elektronik site adresi : www.qnbfinansbank.com
Elektronik posta adresi : investor.relations@qnbfinansbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan altı aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA’NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

Bu altı aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz aşağıdaki gibidir. Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarına konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar

1. ONB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. QNB Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
4. QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi
5. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi Anonim Şirketi
6. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik Anonim Şirketi
7. QNBeyond Ventures B.V.

Yapılandırılmış İşletmeler

1. Bosphorus Financial Services Limited
2. Finance Capital Finance Limited

Bu raporda yer alan konsolide altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Mehmet Ömer Arif Aras
Yönetim Kurulu
Başkanı

Saleh Nofal
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Noor Mohd J. A. Al-Naimi
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Osman Ömür Tan
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Üyesi

Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Sakarya
Finansal, Yasal Raporlama ve
Hazine Kontrol Direktörü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : Elif Akan / Finansal Raporlama Müdürü
Tel No : (0 212) 318 57 80
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço - Aktif kalemler - Pasif kalemler (konsolide finansal durum tablosu)	4-5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11-14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14-15
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	15-16
IV.	Türev finansal varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	17-19
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	19-20
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	20-23
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	24-28
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	28
X.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	28-30
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	30-31
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	32-33
XVI.	Factoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	33
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	33
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	34
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	34-37
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	37
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	37
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	37
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	37
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	37-38
XXV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	39
XXVI.	Hisse başına kazanç	39
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	39

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	40-45
II.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	46-53
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	53-55
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	56-58
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	58
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	59-63
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	64-65

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	66-82
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	82-90
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	90-97
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	97-102
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	103-105
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	105

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	106
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	106

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	107-110
----	---	---------

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Banka'nın Tarihçesi

QNB Finansbank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") 23 Eylül 1987 yılında İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (yeni adıyla Borsa İstanbul) işlem görmektedir.

II. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") arasında, NBG'nin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Ana Ortaklık Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Ana Ortaklık Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, Qatar National Bank S.A.Q.'ya devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Ana Ortaklık Banka'nın ilgili iştiraklerinde (QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Ana Ortaklık Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Ana Ortaklık Banka yeni logosu 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla; işletme adı ise 24 Kasım 2016 tarihli Genel Kurul kararlarının 30 Kasım 2016 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın "Finans Bank A.Ş." olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank A.Ş." olarak değişmiştir.

Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)'nin 2 Haziran 2023 itibarıyla marka adı QNB Sigorta, ticari ünvanı ise QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. olarak değişmiştir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin yüzde 50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan yüzde 50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 28'den fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Ana Ortaklık Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28 Mayıs 2019	Yüksek Lisans
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	30 Mart 2023	Lisans
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Durnuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Osman Ömür Tan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	1 Ocak 2022	Yüksek Lisans
Temel Güzeloglu	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Yeşim Güra	Yönetim Kurulu Üyesi	30 Mart 2023	Yüksek Lisans
Adel Ali M. A. Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	22 Haziran 2017	Yüksek Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Enis Kurtoglu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cumhur Türkmen	Genel Müdür Yardımcısı	11 Haziran 2018	Yüksek Lisans
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2019	Lisans
Burçin Dündar Tüzün	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Derya Düner	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Lisans
Ali Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Yüksek Lisans
İsmail Işık	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ocak 2023	Yüksek Lisans
Ahmet Erzençin	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB")	3.345.892	%99,88	3.345.892	-
Diğer	4.108	%0,12	4.108	-

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 434 yurt içi (31 Aralık 2022 - 434), 1 yurt dışı (31 Aralık 2022 - 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2022 - 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 14.137 (31 Aralık 2022 - 13.021) kişidir.

VI. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- | | |
|------|--|
| I. | Konsolide Bilanço (Konsolide Finansal Durum Tablosu) |
| II. | Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu |
| III. | Konsolide Kar veya Zarar Tablosu |
| IV. | Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu |
| V. | Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu |
| VI. | Konsolide Nakit Akış Tablosu |

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

		Cari Dönem 30.06.2023			Önceki Dönem 31.12.2022			
		Bölüm 5 Dipnot 1	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		85.780.772	132.466.839	218.247.611	68.912.958	109.703.251	178.616.209
1.1	Nakit ve Nakit Benzerleri		41.242.187	112.604.999	153.847.186	20.873.217	93.254.542	114.127.759
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	12.102.495	91.651.560	103.754.055	9.719.857	84.817.934	94.537.791
1.1.2	Bankalar	(3)	14.948.376	20.976.052	35.924.428	3.127.925	8.015.778	11.143.703
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	14.214.976	-	14.214.976	8.040.936	427.044	8.467.980
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		23.660	22.613	46.273	15.501	6.214	21.715
1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	930.843	826.085	1.756.928	1.069.093	549.922	1.619.015
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		174.331	168.245	342.576	436.626	239.920	676.546
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		612.458	168.428	780.886	535.326	-	535.326
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		144.054	489.412	633.466	97.141	310.002	407.143
1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	24.267.991	13.084.073	37.352.064	29.672.154	10.585.327	40.257.481
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		24.258.798	13.084.073	37.342.871	29.662.961	10.468.015	40.130.976
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		9.193	-	9.193	9.193	117.312	126.505
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	Türev Finansal Varlıklar	(12)	19.339.751	5.951.682	25.291.433	17.298.494	5.313.460	22.611.954
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		16.046.247	3.166.633	19.212.880	12.467.643	3.275.585	15.743.228
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		3.293.504	2.785.049	6.078.553	4.830.851	2.037.875	6.868.726
II.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		367.830.221	192.115.219	559.945.440	289.882.206	135.165.998	425.048.204
2.1	Krediler	(6)	312.950.333	157.522.927	470.473.260	247.116.343	109.023.513	356.139.856
2.2	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	6.288.402	13.935.101	20.223.503	4.588.489	10.018.732	14.607.221
2.3	Faktoring Alacakları	(7)	9.267.911	497.183	9.765.094	9.129.082	464.403	9.593.485
2.4	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	56.498.296	27.007.190	83.505.486	41.598.971	20.364.334	61.963.305
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		56.498.296	26.903.569	83.401.865	41.598.971	19.872.597	61.471.568
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	103.621	103.621	-	491.737	491.737
2.5	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		17.174.721	6.847.182	24.021.903	12.550.679	4.704.984	17.255.663
III.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		179.685	-	179.685	462.086	-	462.086
4.1	İştirakler (Net)	(9)	48.839	-	48.839	45.477	-	45.477
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		48.839	-	48.839	45.477	-	45.477
4.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		128.046	-	128.046	128.046	-	128.046
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		128.046	-	128.046	128.046	-	128.046
4.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	2.800	-	2.800	288.563	-	288.563
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	285.763	-	285.763
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		5.381.758	484	5.382.242	4.790.853	94	4.790.947
VI.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		3.435.358	-	3.435.358	1.054.534	-	1.054.534
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		3.435.358	-	3.435.358	1.054.534	-	1.054.534
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
VIII.	CARİ VERGİ VARLIĞI		79.734	-	79.734	101.935	-	101.935
IX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)	3.785.894	-	3.785.894	563.762	-	563.762
X.	DİĞER AKTİFLER (Net)	(16)	14.895.476	1.847.489	16.742.965	9.502.136	1.004.001	10.506.137
VARLIKLAR TOPLAMI			481.368.898	326.430.031	807.798.929	375.270.470	245.873.344	621.143.814

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. KONSOLİDE BİLANÇO - PASİF KALEMLER

		Cari Dönem 30.06.2023			Önceki Dönem 31.12.2022			
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	MEVDUAT	(1)	317.786.653	200.584.390	518.371.043	234.983.599	157.779.523	392.763.122
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	5.938.585	86.142.419	92.081.004	6.196.254	49.021.103	55.217.357
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	1.992.878	19.042.502	21.035.380	1.344.833	21.733.804	23.078.637
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	5.359.833	28.271.136	33.630.969	8.732.587	23.284.322	32.016.909
4.1	Bonolar		4.360.363	8.522.176	12.882.539	8.418.087	5.911.335	14.329.422
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		999.470	-	999.470	314.500	-	314.500
4.3	Tahviller		-	19.748.960	19.748.960	-	17.372.987	17.372.987
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		4.005.578	4.369.024	8.374.602	3.008.663	3.706.325	6.714.988
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	(2)	3.997.699	3.657.469	7.655.168	3.008.663	3.260.937	6.269.600
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(8)	7.879	711.555	719.434	-	445.388	445.388
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	833.625	2.663	836.288	741.286	336	741.622
X.	KARŞILIKLAR	(9)	10.994.775	880.981	11.875.756	8.803.052	293.969	9.097.021
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		2.217.778	26.293	2.244.071	2.578.626	18.146	2.596.772
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		1.331.093	767.953	2.099.046	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		7.445.904	86.735	7.532.639	6.224.426	275.823	6.500.249
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	317.462	-	317.462	2.843.483	-	2.843.483
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	24.281.874	24.281.874	-	17.127.724	17.127.724
14.1	Krediler		-	24.281.874	24.281.874	-	17.127.724	17.127.724
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		22.199.295	19.752.669	41.951.964	19.815.961	17.450.858	37.266.819
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		55.982.079	(939.492)	55.042.587	44.948.075	(671.943)	44.276.132
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000	3.350.000	-	3.350.000
16.2	Sermaye Yedekleri		714	-	714	714	-	714
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(708.882)	-	(708.882)	(672.157)	-	(672.157)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.130.469	(939.492)	190.977	4.054.334	(671.943)	3.382.391
16.5	Kâr Yedekleri		38.203.368	-	38.203.368	20.979.569	-	20.979.569
16.5.1	Yasal Yedekler		839.457	-	839.457	771.685	-	771.685
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		37.363.911	-	37.363.911	20.207.884	-	20.207.884
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		13.992.204	-	13.992.204	17.223.799	-	17.223.799
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		13.992.204	-	13.992.204	17.223.799	-	17.223.799
16.7	Azınlık Payları		14.206	-	14.206	11.816	-	11.816
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			425.410.763	382.388.166	807.798.929	331.417.793	289.726.021	621.143.814

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Cari Dönem 30.06.2023			Önceki Dönem 31.12.2022			
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		566.989.890	655.915.835	1.222.905.725	480.095.115	600.797.641	1.080.892.756
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)	40.899.088	48.401.376	89.300.464	29.655.581	35.538.119	65.193.700
1.1.	Teminat Mektupları		35.604.573	27.518.918	63.123.491	25.589.026	20.031.380	45.620.406
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		917.128	255.981	1.173.109	884.755	188.383	1.073.138
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		16.233.247	27.262.937	43.496.184	12.326.430	19.842.997	32.169.427
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		18.454.198	-	18.454.198	12.377.841	-	12.377.841
1.2.	Banka Kredileri		5.256.013	9.531.981	14.787.994	4.028.331	9.696.287	13.724.618
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		5.256.013	9.531.981	14.787.994	4.028.331	9.696.287	13.724.618
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		38.502	11.350.477	11.388.979	38.224	5.810.452	5.848.676
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		38.502	10.468.735	10.507.237	38.224	5.228.027	5.266.251
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	881.742	881.742	-	582.425	582.425
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		386.787.212	8.746.556	395.533.768	252.607.322	24.746.561	277.353.883
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	303.264.922	6.938.170	310.203.092	172.054.958	23.241.741	195.296.699
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		541.047	5.816.368	6.357.415	4.018.129	10.831.566	14.849.695
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		60.115.036	2.583	60.117.619	47.343.805	1.870	47.345.675
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		6.550.864	-	6.550.864	3.895.823	-	3.895.823
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		210.095	-	210.095	118.666	-	118.666
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		229.805.666	-	229.805.666	111.928.372	-	111.928.372
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		248.635	-	248.635	109.533	-	109.533
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		5.793.579	1.119.219	6.912.798	4.640.630	12.408.305	17.048.935
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		83.522.290	1.808.386	85.330.676	80.552.364	1.504.820	82.057.184
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		82.293.593	-	82.293.593	79.347.287	-	79.347.287
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		1.228.697	1.808.386	3.037.083	1.205.077	1.504.820	2.709.897
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	139.303.590	598.767.903	738.071.493	197.832.212	540.512.961	738.345.173
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		10.826.219	151.613.811	162.440.030	22.065.418	128.742.067	150.807.485
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		638.494	24.983.682	25.622.176	6.235.235	36.659.431	42.894.666
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		10.187.725	126.630.129	136.817.854	15.830.183	92.082.636	107.912.819
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		128.477.371	447.154.092	575.631.463	175.766.794	411.770.894	587.537.688
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		13.514.060	25.535.199	39.049.259	10.544.244	19.818.125	30.362.369
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		11.918.436	6.793.169	18.711.605	10.071.714	5.490.339	15.562.053
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.595.624	18.742.030	20.337.654	472.530	14.327.786	14.800.316
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		103.745.754	402.868.173	506.613.927	105.687.546	326.800.908	432.488.454
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		661.991	156.607.455	157.269.446	6.624.797	132.828.947	139.453.744
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		61.058.365	85.437.322	146.495.687	60.927.351	75.886.225	136.813.576
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		21.012.699	80.411.698	101.424.397	19.067.699	59.042.868	78.110.567
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		21.012.699	80.411.698	101.424.397	19.067.699	59.042.868	78.110.567
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8.080.876	10.486.301	18.567.177	58.709.719	58.732.290	117.442.009
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		8.045.028	742.776	8.787.804	45.910.391	13.322.787	59.233.178
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		35.848	9.743.525	9.779.373	12.799.328	45.409.503	58.208.831
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		3.136.681	3.156.542	6.293.223	825.285	792.923	1.618.208
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		3.136.681	-	3.136.681	-	792.923	792.923
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	3.156.542	3.156.542	825.285	-	825.285
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	3.816.722	3.816.722	-	3.570.022	3.570.022
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	1.908.361	1.908.361	-	1.785.011	1.785.011
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	1.908.361	1.908.361	-	1.785.011	1.785.011
3.2.6	Diğer		-	1.291.155	1.291.155	-	2.056.626	2.056.626
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2.517.866.389	1.022.950.650	3.540.817.039	2.121.542.054	716.989.813	2.838.531.867
IV.	EMANET KIYMETLER		409.942.433	61.018.500	470.960.933	400.872.053	33.839.097	434.711.150
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		25.209.895	23.307	25.233.202	15.019.765	7.963	15.027.728
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		201.869.217	30.824.645	232.693.862	237.790.076	12.787.625	250.577.701
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		36.140.767	3.007.477	39.148.244	32.048.284	2.269.091	34.317.375
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4.889.327	2.437.619	7.326.946	3.714.274	1.470.469	5.184.743
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		141.833.227	24.725.452	166.558.679	112.299.654	17.303.949	129.603.603
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		1.187.230.438	538.246.079	1.725.476.517	994.474.840	388.564.158	1.383.038.998
5.1.	Menkul Kıymetler		6.144.999	27.256.889	33.401.888	5.758.007	25.835.961	31.593.968
5.2.	Teminat Senetleri		807.511	1.296.620	2.104.131	754.876	505.077	1.259.953
5.3.	Emtia		1.042.989	-	1.042.989	1.005.497	-	1.005.497
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		282.815.561	250.438.339	533.253.900	223.359.270	180.431.706	403.790.976
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		896.419.378	259.254.231	1.155.673.609	763.597.190	181.791.414	945.388.604
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		920.693.518	423.686.071	1.344.379.589	726.195.161	294.586.558	1.020.781.719
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			3.084.856.279	1.678.866.485	4.763.722.764	2.601.637.169	1.317.787.454	3.919.424.623

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

		Cari Dönem 01.01 - 30.06.2023	Cari Dönem 3 Aylık 01.04 - 30.06.2023	Önceki Dönem 01.01 - 30.06.2022	Önceki Dönem 3 aylık 01.04 - 30.06.2022
	Bölüm 5 Dipnot IV	30.06.2023	30.06.2023	30.06.2022	30.06.2022
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	44.602.401	24.176.643	25.098.360	15.155.212
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		29.687.799	16.175.377	16.005.051	9.174.760
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		238.188	68.405	130.135	18.641
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		538.641	366.237	31.470	21.768
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		513.119	371.723	37.572	19.948
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10.602.836	5.398.389	7.652.461	5.226.365
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		59.421	42.970	38.215	23.210
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.914.367	1.405.519	2.001.900	1.261.807
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		7.629.048	3.949.900	5.612.346	3.941.348
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		1.271.493	731.974	620.595	333.961
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1.750.325	1.064.538	621.076	359.769
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	32.378.550	18.849.475	10.654.194	5.969.938
2.1 Mevduata Verilen Faizler		26.205.318	15.135.838	6.369.988	3.599.758
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3.637.381	2.254.999	1.580.055	873.603
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		951.890	565.618	1.365.926	937.244
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.466.638	838.568	1.258.292	640.145
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		72.092	41.461	47.407	25.005
2.6 Diğer Faiz Giderleri		45.231	12.991	32.526	(105.817)
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		12.223.851	5.327.168	14.444.166	9.185.274
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.521.924	3.122.108	2.788.773	1.616.029
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.309.878	4.642.518	3.702.408	2.130.764
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		383.911	208.907	178.714	94.639
4.1.2 Diğer		7.925.967	4.433.611	3.523.694	2.036.125
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.787.954	1.520.410	913.635	514.735
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		5.841	3.031	2.108	807
4.2.2 Diğer		2.782.113	1.517.379	911.527	513.928
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	11.823	7.964	16.571	2.240
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	12.179.110	8.588.936	(115.160)	255.038
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.258.628	(302.356)	186.467	130.104
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2.681.021)	(3.152.447)	(3.346.469)	(1.754.101)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		13.601.503	12.043.739	3.044.842	1.879.035
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	1.710.819	76.649	196.381	133.810
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		31.647.527	17.122.825	17.330.731	11.192.391
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	7.065.159	3.020.540	3.082.669	2.056.105
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		1.239.922	226.654	146.977	57.686
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		3.962.096	2.036.821	1.921.791	1.059.203
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	5.101.256	2.631.197	2.249.367	1.215.937
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		14.279.094	9.207.613	9.929.927	6.803.460
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	90.999	57.735
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	14.279.094	9.207.613	10.020.926	6.861.195
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	284.500	1.845.826	2.404.225	1.627.872
18.1 Cari Vergi Karşılığı		2.402.859	47.791	3.384.356	1.145.922
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		2.572.484	1.806.057	501.872	54.046
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(4.690.843)	(8.022)	(1.482.003)	427.904
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	13.994.594	7.361.787	7.616.701	5.233.323
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	13.994.594	7.361.787	7.616.701	5.233.323
25.1 Grubun Kârı / Zararı		13.992.204	7.360.321	7.615.645	5.232.710
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		2.390	1.466	1.056	613
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,4177	0,2197	0,2273	0,1562

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Cari Dönem 01.01 - 30.06.2023	Önceki Dönem 01.01 - 30.06.2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	13.994.594	7.616.701
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(3.228.139)	1.503.053
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(36.725)	16.110
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(48.967)	4.696
Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak		
2.1.4 Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	829
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	12.242	10.585
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(3.191.414)	1.486.943
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların		
2.2.2 Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(4.109.678)	408.264
Nakit Akış Riskinden		
2.2.3 Korunma Gelirleri/Giderleri	(152.107)	1.396.635
2.2.4 Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.070.371	(317.956)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	10.766.455	9.119.754

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										
										Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları										
Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (*)	Yabancı para çevirim farkları	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak							
Önceki Dönem - 01.01 - 30.06.2022																				
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.350.000	714	-	-	-	(223.943)	-	-	(1.583.528)	(379.998)	17.072.922	-	3.906.647	22.142.814	9.395	22.152.209			
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
III.	Yeni Bakiye (I+II)	3.350.000	714	-	-	-	(223.943)	-	-	(1.583.528)	(379.998)	17.072.922	-	3.906.647	22.142.814	9.395	22.152.209			
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	15.281	829	-	352.305	1.134.638	-	-	7.615.645	9.118.698	1.056	9.119.754			
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.906.647)	-	-	-			
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.906.647)	-	-	-			
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	-	(208.662)	829	-	(1.231.223)	754.640	20.979.569	-	7.615.645	31.261.512	10.451	31.271.963			

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										
										Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları										
Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (*)	Yabancı para çevirim farkları	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak							
Cari Dönem - 01.01 – 30.06.2023																				
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.350.000	714	-	-	-	(673.188)	1.031	-	1.851.783	1.530.608	20.979.569	-	17.223.799	44.264.316	11.816	44.276.132			
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
III.	Yeni Bakiye (I+II)	3.350.000	714	-	-	-	(673.188)	1.031	-	1.851.783	1.530.608	20.979.569	-	17.223.799	44.264.316	11.816	44.276.132			
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(36.725)	-	-	(3.094.400)	(97.014)	-	-	13.992.204	10.764.065	2.390	10.766.455			
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.223.799)	-	-	-			
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17.223.799)	-	-	-			
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	-	(709.913)	1.031	-	(1.242.617)	1.433.594	38.203.368	-	13.992.204	55.028.381	14.206	55.042.587			

(*) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(**) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Bölüm 5 Dipnot VI	Cari Dönem 01.01 - 30.06.2023	Önceki Dönem 01.01 - 30.06.2022
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		21.048.036	11.215.229
1.1.1 Alınan Faizler		35.531.069	18.195.911
1.1.2 Ödenen Faizler		(28.285.302)	(11.076.542)
1.1.3 Alınan Temettüleri		11.823	16.571
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.328.928	3.737.817
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		374.477	196.381
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.165.742	1.338.580
1.1.7 Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4.248.249)	(1.809.862)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(664.814)	(2.561.759)
1.1.9 Diğer		8.834.362	3.178.132
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		3.550.292	17.281.733
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(117.724)	(276.180)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(4.661.364)	(2.945.306)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(65.576.122)	(61.590.933)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3.972.449)	(2.304.787)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		9.517.698	(3.120.205)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		72.412.770	49.447.565
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		14.185.905	2.160.656
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(18.238.422)	35.910.923
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		24.598.328	28.496.962
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(5.119.985)	(14.875.767)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1.145.140)	(365.927)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		109.839	4.726
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(16.899.972)	(9.045.156)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		22.175.937	2.960.350
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(18.761.118)	(9.038.407)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		10.628.255	901.285
2.9 Diğer		(1.227.786)	(292.638)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		3.411.646	(3.318.775)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1.913.027	11.863.113
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		1.472.652	(15.147.239)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(34.649)
3.6 Diğer		25.967	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		12.273.752	2.059.047
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		35.163.741	12.361.467
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		73.255.713	47.798.834
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		108.419.454	60.160.301

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması

Grup, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standardı 34" ("TMS 34") "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Ara dönem konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 31 Aralık 2022'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ila XXVII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Şubat ayında ülkemizin güneyinde Kahramanmaraş, Hatay ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketi nedeniyle mevcut bankacılık hizmetlerini kesintisiz sürdürmek adına tedbirlerini alan Banka, bölgeye yapmış olduğu yardımların yanı sıra depremde etkilenen müşterilerine kredi ve kredi kartı borçlarının faizsiz ertelenmesi ile ücretsiz işlem/hizmet imkanlarını sunmuştur. Banka, deprem felaketinin olası etkilerini finansal tablolarına yansıtmayı teminen elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alarak deprem bölgesindeki mevcut kredileri için ilave beklenen kredi zararı karşılığı ayırmıştır.

2.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Ana Ortaklık Banka, ekli konsolide finansal tablolarında, 14 Aralık 2019 tarihli ve 30978 sayılı Resmi Gazete'de KGK tarafından yayımlanan Gösterge Faiz Oranı Reformu kapsamında TFRS 9, TMS 39 ve TFRS 7'de yapılan Faz 1 değişikliklerini 1 Ocak 2020 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları (Devamı)

2020 yılında ise Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ve KGK, reforma ilişkin olarak Faz 2 standartlarını ve bununla ilgili olarak TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 değişikliklerini yayınlamıştır. Bu kapsamda; 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla referans faiz oranları ile ilgili gerekli değişikliklere/geçişlere ilişkin çalışmalar tamamlanmıştır.

Söz konusu reform kapsamında; Bankanın kredi, menkul kıymet, borçlanma ve türev ürünleri ile riskten korunma muhasebesi uygulamaları alanında işlemleri bulunmaktadır. Bununla birlikte; Banka işlemlerinin önemli bir bölümü EURIBOR ve USD LIBOR referans faiz oranlarına endeksli olup, EURIBOR geçiş sonrasında kullanılmaya devam edilmektedir. Öte yandan; Haziran 2023 dönemine kadar açıklanmaya devam eden gecelik, 1M, 3M, 6M ve 1Y tenörlere ait USD LIBOR oranları, işlemlerin faiz yenileme dönemleri geldikçe SOFR+spread ile faiz oranları yenilenmektedir ve ilgili reform kapsamında tüm değişiklikler tamamlanmıştır.

Yayınlanmış olan standartlar ve Grubun reform kapsamındaki ürün portföyü dikkate alındığında, gösterge faiz oranı reformu finansal raporlar üzerinde önemli bir etki oluşturmamaktadır.

Cari Dönem (Tam TL)	Türev Dışı Finansal Araçlar	
	Türev	
USD LIBOR	212.753.955	38.079.325
Riskten Korunma Muhasebesine Konu Araçlar	115.913.891	-
Toplam	328.667.846	38.079.325

Önceki Dönem (Tam TL)	Türev Dışı Finansal Araçlar	
	Türev	
USD LIBOR	163.431.174	31.984.554
Riskten Korunma Muhasebesine Konu Araçlar	89.029.911	-
Toplam	252.461.085	31.984.554

2.2. Diğer

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") Standardının uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 16 Şubat 2019 tarih ve 30688 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. İlgili standardın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları (Devamı)

Sermayesinin %49'una sahip olunan QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payına ilişkin olarak; Banka Yönetim Kurulu'nca, Cigna Nederland Gamma B.V. tarafından sahip olunan ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %51'ine karşılık gelen toplam 22.950.000 TL nominal bedelli 22.950.000 hissenin 981.000.000 TL (Tam TL) bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup bu kapsamda Cigna Nederland Gamma B.V. ile 21 Ekim 2022 tarihinde bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu hisse devir işlemi, gerekli izinlerin alınmasını müteakip, 21 Aralık 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul ile gerçekleşmiş olmakla birlikte devre konu il mühaberlerinin aslının bulunamaması nedeniyle, Ana Ortaklık Banka tarafından il mühaberlerin iptali amacıyla yayii kararı alınmıştır. Hisse devrine ilişkin gerçekleşen Genel Kurul'un tescili ise 13 Ocak 2023'te tamamlanmıştır.

31 Aralık 2022 tarihinde konsolide finansal tablolarda iş ortaklığı konumunda olan özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. raporlama tarihi itibarıyla "Bağlı Ortaklık" konumuna geçerek konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir.

Yukarıda detaylı olarak açıklandığı üzere, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı QNB Sigorta hisselerinin hisselerinin %51'i 21 Aralık 2022 tarihinde satın almıştır. İşletme birleşmelerini konu alan 3 No'lu Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS 3") satın alma bedelinin, edinilen işletmenin daha önceden finansal tablolarında yer almayan maddi olmayan duran varlıklar da dahil olmak üzere tanımlanabilir varlık ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerini satın alma tarihindeki gerçeğe uygun değerlerine dağıtılarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Ana Ortaklık Banka tarafından, bahsi geçen gerçeğe uygun değer, satın alma bedelinin dağıtılması ve oluşabilecek şerefiye tutarının tespitinin güvenilir bir şekilde yapılması amacıyla bağımsız değerlendirme şirketleri de atanarak başlatılan çalışmalar bu konsolide finansal tabloların onaylandığı rapor tarihinde tamamlanmamış olup, konsolide finansal tablolarda TFRS 3 paragraf 45 uyarınca muhasebeleştirilmesi tamamlanmamış kalemler için geçici tutarlar raporlanmıştır.

Kontrol değişikliği sonucu kar/zarar hesaplaması aşağıdaki gibidir:

İlave QNB Sigorta hissesi satın alım bedeli (%51)	981.000
Satın alma öncesi Ana Ortaklık Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin gerçeğe uygun değeri (%49)	1.275.521
	2.256.521
Kontrol edilen net varlıkların gerçeğe uygun değeri (%100)	2.603.105
Pazarlıklı satın alımdan kaynaklanan kazanç	346.584
Satın alma öncesi Ana Ortaklık Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin taşınan değeri (%49)	285.763
Satın alma öncesi Ana Ortaklık Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin gerçeğe uygun değeri (%49)	1.275.521
Satın alma öncesi eldeki hisselerle ilişkin değer artışı	989.758
Kontrol değişikliği sonucu oluşan net kar	1.336.342

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları (Devamı)

Satın almadan kaynaklanan tanımlanabilir varlık ve yükümlülüklerin TFRS 3 kapsamında geçici olarak belirlenen gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Varlıklar	4.340.559
Nakit ve Nakit Benzerleri	1.124.051
Acente Sözleşmesi	2.130.246
Diğer Varlıklar	1.086.262
Yükümlülükler	1.737.454
Ticari Borçlar	96.264
Sigorta Teknik Karşılıkları	1.443.976
Vergi Borcu	68.541
Diğer Yükümlülükler	128.673
Gerçeğe Uygun Değerinden Tanımlanan Net Aktifler	2.603.105
Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin taşınan değeri (%49)	(285.763)
Kontrol değişikliği sonucu oluşan net kar	(1.336.342)
İlave QNB Sigorta Hissesi Satın Alım Bedeli (%51)	981.000

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 3 aya kadar vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihracı yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yönelmektedir. Ana Ortaklık Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer ("RMD") cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanı sıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen faiz ve kur risk faktörleri bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Grubun, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde sınıflandırılan yabancı para cinsinden borçlanma senetleri ve diğer yabancı para işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Grubun yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 “Kur Değişiminin Etkileri” standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası’na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Ana Ortaklık Banka kurlarından Türk Lirası’na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir.

2.2. Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

Ana Ortaklık Banka’nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar/zarar kar veya zarar tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 2.681.021 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (30 Haziran 2022 - 3.346.469 TL türev finansal işlemler zararı) ve 13.601.503 TL tutarındaki net kambiyo karı (30 Haziran 2022 - 3.044.842 TL net kambiyo karı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 153.212 TL tutarındaki net faiz gideri (30 Haziran 2022 - 2.662.633 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 11.073.694 TL net döviz işlemleri karı (30 Haziran 2022 - 2.361.006 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

2.3. Yurt dışında kurulu ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 “Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı”nda ve BDDK’nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” uyarınca düzenlenmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

	Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
				30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
1. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (QNB Finansinvest)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş. (QNB Finansportföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (QNB Finansleasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
4. QNB Finans Faktoring A.Ş. (QNB Finansfaktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
5. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00	100,00
6. QNBeyond Ventures B.V.	Tam konsolidasyon	Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
7. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (QNB Sigorta)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	100,00	49,00

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu (Devamı)

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu (“SPK”)’nın tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan birtakım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (“BDDK”) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” ya da “TFRS”) uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka’dan farklı olduğu durumda konsolide finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların finansal tabloları 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka’nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup’a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka’nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve kar veya zarar tablosunda Grup’a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablolarına konsolide edilen finansal iştirak bulunmamaktadır.

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka’nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupla birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu bireysel emeklilik ve sigorta olan ve yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Grup, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Grup, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri "TFRS 9", riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan", "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlandırma modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlandırma modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swapı; bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosunda kur farkları hariç olmak üzere "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesap kaleminde yer almaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin ve değişken faizli alacaklı olduğu kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Ana Ortaklık Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiğinde kar/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli taksitli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklı olarak gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirilerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para Eurobond’ların faiz oranlarındaki değişimler sebebiyle gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı korunma amacıyla swap işlemleri yaparak gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., menkul kıymet ihraçları, kredi kullanımları ve finansal kiralama alacaklarına ilişkin olarak faiz ve kur oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla, riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkileri kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemler Karı/Türev Finansal İşlemlerden Zarar” hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde konsolide finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, 30 Haziran 2023 itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.128.721 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltilmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili kar veya zarar tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kar veya zarar tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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 ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar 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 sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Ana Ortaklık Banka, TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için “Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının” testini gerçekleştirmekte ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası ve bankalardan alacaklar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grubun TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark “Faiz Gelirlerinde”, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Karları” hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın iş modeline uygun olarak muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar portföylerinde hisse senetleri, bono ve tahviller bulunmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına 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 yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani gerçekleşmemiş kar ve zararlar ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, gerçeğe uygun değeri en yakın yansıttığı kabul edilen alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı):

Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren, faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, kar veya zarar tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden kar veya zarar tablosuna yansıtılmış değerlendirme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerlendirme farkları ise tek seferde kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması 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. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, IV numaralı "Türev Finansal Varlık ve Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin kar veya zarar tablosuna yansıtmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Grup, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. 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 kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 30 Haziran 2023 itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, aşağıda açıklandığı gibi iki senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Grup, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, iki senaryo (içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması uzman iş birimince bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır. Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de hesaplama dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir. Ana Ortaklık Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi’nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini teminatlı portföyler için modellere, teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, iki senaryo (içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametreleri makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread)
- Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi
- İşsizlik oranı
- Enflasyon oranı
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı

Ana Ortaklık Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiş olup, diğer finansal kuruluşlar için basitleştirilmiş yöntem uygulanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik senaryolar ve ağırlıklarını 31 Mart 2023 tarihinde tekrar değerlendirmiştir. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2023 yılının ikinci çeyreği için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut finansal varlık portföyü ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Ana Ortaklık Banka'nın yerine getirmekle yükümlü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırarak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Ana Ortaklık Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Ana Ortaklık Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerin üzerinde yer alan alacaklar nispi değişime bakılmadan 2. Aşama'da değerlendirilmektedir.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Ana Ortaklık Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

Kayıttan Düşme Politikası

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacakların öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacakların aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birisi uygulanabilmektedir.

Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin bu kapsamda kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası (Devamı)

Aşağıda belirtilen unsurları sağlayan kredi alacaklarının geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı muhasebe uygulaması kapsamında kayıtlardan düşülür:

- Yönetmelik kapsamında “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” altında sınıflandırılan,
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan,
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

Kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş iç organlar tarafından tespit edilir. Bu madde kapsamında kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır. İlgili krediler ve operasyon ekipleri tarafından müşteri nezdinde alacak takibi devam eder.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 2.912 TL (31 Aralık 2022 – 361.940 TL) olup, takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0,00’dır (31 Aralık 2022 – %0,10). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %2,03 (31 Aralık 2022 – %2,66) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %2,03 (31 Aralık 2022 – %2,76) olmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

a) Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kayıp toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Ana Ortaklık Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirilmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir.

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Ana Ortaklık Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaştığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Ana Ortaklık Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar asgari olarak “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” kapsamındaki ve aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemekten çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olması ve kalan yapılandırma borcunun zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar,
- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması,
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi,
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi,
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla anapara ve/veya faiz ödemelerinde herhangi bir gecikme olmaması ve gelecekteki ödemelerin zamanında yapılmasına dair herhangi bir şüphe bulunmaması.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Brakılması (Devamı)

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 1 yıllık izleme süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, izleme süresi yeniden başlatılmaktadır.

Bireysel kredilerde de, Ana Ortaklık Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Ana Ortaklık Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

XI. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tekdüzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 29.189.933 TL'dir (31 Aralık 2022 - 30.168.346 TL).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Nakit ve Nakit Benzerleri" kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" satırında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XII. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

IFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Grubun kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Grubun ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Grubun, 30 Haziran 2023 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm I.15. dipnotta açıklanmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Ana Ortaklık Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını diğer aktifler olarak sınıflandırmaktadır.

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Grubun diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş amortisman ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 - %25

Ana Ortaklık Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortisman tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli “Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde “Diğer Faaliyet Giderleri” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Ana Ortaklık Banka'nın aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Ana Ortaklık Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle kullanım hakkı tutarını hesaplamakta ve "Maddi Duran Varlıklar" altında göstermektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kira ödemelerinde katılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortisman tabi tutulmaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Grup TFRS 16 standardını kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Grubun TFRS 16 kapsamında uyguladığı muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

Grup, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebelemektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlendirilmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- Grup tarafından katılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Grup'a devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Grup kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortisman tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirilmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Grup kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Grup tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Grup'un satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Grup'un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Grup kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Grup'un yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Grup kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibarıyla sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Grup, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

Grup'un TFRS 16 uygulaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım hakkı varlığı 30 Haziran 2023 itibarıyla 892.222 TL (31 Aralık 2022 - 763.013 TL), kiralama yükümlülüğü 842.318 TL (31 Aralık 2022 - 755.012 TL), finansman gideri 63.590 TL (30 Haziran 2022 - 46.464 TL), amortisman gideri ise 156.092 TL (30 Haziran 2022 - 124.375 TL)'dir.

XVI. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri ve beklenen zarar karşılıkları düşüldükten sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler.

XVII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Grup tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Grup, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Grup, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardı uyarınca muhasebelemektedir.

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Grup, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı kar veya zarar tablosu altında muhasebelemektedir.

Grup’un bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır.

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, Sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanmıştır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olmuştur. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 2023 yılı vergilendirme dönemleri için %25 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’inci gününe kadar beyan edip öderler. 26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 9’uncu maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun mükerrer 120.maddesinde değişiklik yapılmış ve 2022 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap döneminin ilk dokuz ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Vergi Usul Kanunu'na göre beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalanıldığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılıkları, kar veya zarar tablosunda "Cari Vergi Karşılığı" hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklarda yansıtılmaktadır.

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabi iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkan Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur.

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. 7352 sayılı yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 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.

12 Mart 2023 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 10. Maddesinin 27. Fıkrası ile 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında; 5520 sayılı Kanunun 5'inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanmasına yönelik düzenleme yapılmıştır.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7338 sayılı kanunun 52.maddesi ile 213 sayılı Kanuna geçici 32 madde eklenmiştir. Bu maddeyi ihdas eden Kanunla mükerrer 298 inci maddeye eklenen (Ç) fıkrası kapsamında yeniden değerlendirilecek olan mükellefler, anılan fıkra uyarınca ilk kez yeniden değerlendirilecek hesap döneminden önceki hesap döneminin sonu itibarıyla bilançolarına kayıtlı bulunan taşınmazlar ile amortismanına tabi diğer iktisadi kıymetlerini (bu niteliklerini korudukları müddetçe sat-kirala-geri al işlemine veya kira sertifikası ihracına konu edilen taşınmaz ve iktisadi kıymetler hariç) kanunda belirtilen şartlarla yeniden değerlendirileceklerdir. Bu madde kapsamında yeniden değerlendirilecek sadece bir kez, bu Kanunun mükerrer 298’inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca yapılacak yeniden değerlendirilecek öncesinde olmak üzere yapılabilir. Bu kapsamda değerlendirilecek için pasifte özel bir fon hesabında gösterilen değer artışı tutarı üzerinden %2 oranında vergi hesaplanması gerekmektedir.

7338 sayılı kanunun 31. maddesi ile 213 sayılı Kanunun mükerrer 298’inci maddesine ç fıkrası eklenmiş ve buna göre tam mükellefiyete tabi ve bilanço esasına göre defter tutan gelir veya kurumlar vergisi mükellefleri (kollektif, adi komandit ve adi şirketler dâhil, (A) fıkrasının (9) numaralı bendi kapsamında söz konusu fıkranın (1) numaralı bendinde yer alan şartlara bakılmaksızın enflasyon düzeltmesi yapanlar ile kayıtlarını Türk para birimi dışında başka bir para birimiyle tutmalarına izin verilenler hariç), (A) fıkrasında yer alan enflasyon düzeltmesi yapma şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemlerinin sonu itibarıyla, bilançolarına dâhil bulunan amortismanına tabi iktisadi kıymetlerini (bu niteliklerini korudukları müddetçe sat-kirala-geri al işlemine veya kira sertifikası ihracına konu edilenler hariç) ve bunlar üzerinden ayrılmış olup bilançolarının pasifinde gösterilen amortismanları kanunda belirtilen şartlar doğrultusunda yeniden değerlendirileceklerdir.

7338 sayılı kanun ile eklenen Mükerrer 298/ç ve Geçici 32. madde kapsamında iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemeye tabi tutulması konularında açıklamalar 537 seri nolu VUK tebliği ile yapılmıştır.

Bu kapsamda 2022 hesap dönemi sonu itibarıyla Bankamızın aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanununun Geçici 32. maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur.

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM gündemine giren, “6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telifisi 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’den %30’a çıkartılmış olup taşınmaz satışından elde edilen kazancı kurumlar vergisinden müstesna tutan düzenlemeye son verilmesi önerilmiştir. Söz konusu kanun teklifi 15 Temmuz 2023 tarihinde yasalaşmıştır.

2. Ertelenmiş vergiler

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 26’ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13’üncü maddesine eklenen fıkra ile bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, Sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı %25 olarak uygulanacaktır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka, 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda almaktadır. Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "7.5 - Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XXI. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2023 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

XXII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXIII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Grup, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan kar veya zarar tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 2.5 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye’de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 250 Milyon - 2.5 Milyar TL (Tam TL) arasında olan ticari firmalara hizmet vermektedir. Müşterilerin finansman ve yatırım ihtiyaçlarına ek olarak hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak ürünler sunmaktadır. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisiyle müşterinin tüm ihtiyaçlarına yönelik katma değer yaratacak çözümler üretmektedir.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında Card Finans kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka’nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka’nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın iş birliği içindedir.

Cari Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2023)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	17.645.014	11.187.042	2.815.471	31.647.527
Temettü Geliri	-	-	11.823	11.823
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	7.599.926	6.162.611	516.557	14.279.094
Vergi Karşılığı (-)(*)	-	-	284.500	284.500
Dönem Net Karı	7.599.926	6.162.611	232.057	13.994.594
Toplam Varlıklar	189.513.934	286.926.020	286.607.222	807.798.929
Bölüm Varlıkları	189.513.934	286.926.020	286.607.222	763.047.176
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir. Kont. Ed. Ortaklıklar	-	-	-	179.685
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	44.572.068
Toplam Yükümlülükler	345.570.271	156.198.286	196.006.315	807.798.929
Bölüm Yükümlülükleri	345.570.271	156.198.286	196.006.315	697.774.872
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	54.981.470
Özkaynaklar	-	-	-	55.042.587
Diğer Bölüm Kalemleri	1.299.155	875.073	(208.461)	1.965.767
Sermaye Yatırımı	872.580	587.744	(135.597)	1.324.727
Amortisman	426.575	287.329	(72.864)	641.040

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Haziran 2022)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	4.735.003	4.332.110	8.354.617	17.421.730
Temettü Geliri	-	-	16.571	16.571
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	90.999	90.999
Vergi Öncesi Kar/(zarar)	1.336.581	848.624	7.835.721	10.020.926
Vergi Karşılığı (-)(*)	-	-	2.404.225	2.404.225
Dönem Net Karı	1.336.581	848.624	5.431.496	7.616.701
Toplam Varlıklar	88.031.345	206.002.269	193.498.663	511.391.719
Bölüm Varlıkları	88.031.345	206.002.269	193.498.663	487.532.277
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir. Kont. Ed. Ortaklıklar	-	-	-	229.985
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	23.629.457
Toplam Yükümlülükler	188.694.757	106.677.881	148.970.140	511.391.719
Bölüm Yükümlülükleri	188.694.757	106.677.881	148.970.140	444.342.778
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	35.776.978
Özkaynaklar	-	-	-	31.271.963
Diğer Bölüm Kalemleri	674.830	461.610	(33.775)	1.102.665
Sermaye Yatırımı	435.323	297.737	(11.725)	721.335
Amortisman	239.507	163.873	(22.050)	381.330

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

30 Mart 2023 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2022 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2022 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	17.223.766
A - 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	28.298
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	17.195.468

XXVI. Hisse Başına Kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun Net Dönem Karı	13.992.204	7.615.645
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	0,4177	0,2273

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2023 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2022 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır).

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Grubun 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 81.953.356 TL (31 Aralık 2022 - 65.069.913 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %13,92’dir (31 Aralık 2022 - %14,50).

31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2021 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 30 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK’nın 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Haziran 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	3.350.000	3.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	714	714
Yedek akçeler	38.203.368	20.979.569
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.202.266	3.460.024
Kar	13.992.204	17.223.799
Net Dönem Karı	13.992.204	17.223.799
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.031	1.031
Azınlık payları	14.206	11.816
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	56.763.789	45.026.953
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.524.109	1.099.566
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	128.743	110.385
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3.307.540	948.015
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	4.960.392	2.157.966
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	51.803.397	42.868.987

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	13.557.128	9.815.715
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	13.557.128	9.815.715
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	65.360.525	52.684.702
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	9.941.894	7.198.191
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	6.699.466	5.227.864
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	16.641.360	12.426.055
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	16.641.360	12.426.055
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	82.001.885	65.110.757
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	7.996	8.049
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	40.533	32.795
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 30 Haziran 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	81.953.356	65.069.913
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	588.905.578	448.723.522
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	8,80	9,55
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,10	11,74
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,92	14,50
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	3,50	3,51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,00	0,01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,00	1,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	2,80	3,55
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	2.800	288.563
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	17.316.485	10.030.638
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	6.699.466	5.227.864
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	13.557.128	9.815.715
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	9.941.894	7.198.191

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:			
	1	2	3
İhracı - Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	İlave Ana Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	14.215	3.318	6.749
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	14.215	3.318	6.749
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30-Haz-19	1-Nis-19	26-May-22
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	10 yıl	8 yıl
İhracının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir	5 yıl	3 yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit ve da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+7,08 sabit	6M LIBOR + %5,75	SOFR + %5,10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

	1	2	3
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Vardır	Vardır
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	Kalan anaparanın tamamı	Kalan anaparanın tamamı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	(*)	(*)
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	İsteğe bağlı	İsteğe bağlı
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	Hisse senedi	Hisse senedi
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	QNB Finansbank A.Ş.	QNB Finansbank A.Ş.
Değer azaltma özelliği	Var	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-

(*) Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

1. GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
		30.06.2023	31.12.2022	30.06.2023	31.12.2022
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	513.847.545	399.456.740	41.107.804	31.956.540
2	Standart Yaklaşım	513.847.545	399.456.740	41.107.804	31.956.540
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	22.109.762	18.772.414	1.768.781	1.501.793
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	22.109.762	18.772.414	1.768.781	1.501.793
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
16	Piyasa Riski	10.116.750	10.050.275	809.340	804.022
17	Standart Yaklaşım	10.116.750	10.050.275	809.340	804.022
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19	Operasyonel Risk	42.831.521	20.444.093	3.426.521	1.635.527
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	42.831.521	20.444.093	3.426.521	1.635.527
21	Standart Yaklaşım	-	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-	-
25	TOPLAM(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	588.905.578	448.723.522	47.112.446	35.897.882

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları

a) KR1 - Varlıkların kredi kalitesi

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Cari Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	9.552.024	461.446.563	7.911.183	463.087.404
2 Borçlanma Araçları	-	120.848.357	-	120.848.357
3 Bilanço Dışı Alacaklar	55.705	393.090.436	59.631	393.086.510
4 Toplam	9.607.729	975.385.356	7.970.814	977.022.271

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Önceki Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	9.494.520	347.114.930	7.829.036	348.780.414
2 Borçlanma Araçları	-	102.094.281	-	102.094.281
3 Bilanço Dışı Alacaklar	52.021	245.588.683	55.641	245.585.063
4 Toplam	9.546.541	694.797.894	7.884.677	696.459.758

b) KR2 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	9.494.520	9.516.147
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.223.516	2.777.814
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	2.912	394.163
5 Diğer değişimler (*)	1.163.100	2.405.278
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4+5)	9.552.024	9.494.520

(*) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

c) KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	448.245.164	14.842.240	11.043.768	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	120.848.357	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	569.093.521	14.842.240	11.043.768	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1.621.588	15.329	787	-	-	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	334.526.954	14.253.460	9.470.250	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	102.094.281	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	436.621.235	14.253.460	9.470.250	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1.644.593	17.273	314	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d) KR4 - Standart yaklaşım – Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem	Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	184.726.851	-	185.868.474	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	224.670	115	224.670	-	112.335	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	290.376	385.758	289.934	80.813	370.747	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	36.094.371	5.444.217	35.824.425	3.102.867	12.203.775	31%
7	Kurumsal alacaklar	164.841.405	98.328.512	158.694.502	41.304.794	199.999.296	100%
8	Perakende alacaklar	201.308.671	357.541.435	195.735.838	11.730.688	167.256.111	81%
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	2.298.745	231.943	2.298.745	74.796	830.740	35%
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	10.277.790	3.615.306	10.277.790	2.034.312	8.248.430	67%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.391.297	-	1.390.513	-	834.183	60%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	64.689.000	39.870	64.494.515	39.870	104.774.311	162%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	24.783.108	459.902	24.783.108	-	13.203.439	53%
17	Hisse Senedi Yatırımları	6.014.094	-	6.014.094	-	6.014.094	100%
18	Toplam	696.940.378	466.047.058	685.896.608	58.368.140	513.847.461	69%

Önceki Dönem	Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	158.594.968	-	159.932.601	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	241.732	115	241.732	-	120.866	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	788.967	160.548	787.710	35.695	823.404	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13.775.238	3.648.585	13.770.672	2.089.021	4.949.804	31%
7	Kurumsal alacaklar	142.242.834	103.403.298	135.956.690	39.716.961	175.673.650	100%
8	Perakende alacaklar	129.352.594	217.461.119	125.375.301	6.650.760	105.828.690	80%
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	1.760.178	173.017	1.760.178	54.521	635.145	35%
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	10.819.746	1.562.221	10.819.747	774.714	8.314.408	72%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.566.671	-	1.566.362	-	1.034.419	66%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	54.495.857	30.173	53.957.546	30.173	88.019.427	163%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	19.265.004	56.194	19.265.004	-	10.096.920	52%
17	Hisse Senedi Yatırımları	3.959.964	-	3.959.964	-	3.959.964	100%
18	Toplam	536.863.753	326.495.270	527.393.507	49.351.845	399.456.697	69%

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e) KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem										
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı ^(*)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	185.868.474	-	-	-	-	-	-	-	-	185.868.474
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	224.670	-	-	-	-	224.670
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	370.747	-	-	370.747
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	24.926.707	-	13.564.303	-	436.282	-	-	38.927.292
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	199.999.296	-	-	199.999.296
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	160.841.660	46.624.866	-	-	207.466.526
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.373.541	-	-	-	-	-	2.373.541
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	8.127.344	-	4.184.758	-	-	12.312.102
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.112.660	-	277.853	-	-	1.390.513
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	48.880.810	15.653.575	64.534.385
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	6.014.094	-	-	6.014.094
17 Diğer Alacaklar	11.578.098	-	1.963	-	-	-	13.203.047	-	-	24.783.108
18 Toplam	197.446.572	-	24.928.670	2.373.541	23.028.977	160.841.660	271.110.943	48.880.810	15.653.575	744.264.748

(*) Kredi Dönüşüm Oranı (“KDO”) ve Kredi Riski Azaltımı (“KRA”) sonrası tutar

Önceki Dönem										
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	159.932.601	-	-	-	-	-	-	-	-	159.932.601
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	241.732	-	-	-	-	241.732
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	823.405	-	-	823.405
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10.096.273	-	5.665.736	-	97.684	-	-	15.859.693
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	175.673.651	-	-	175.673.651
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	27.236.572	-	-	132.026.061
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.814.699	-	-	-	-	-	1.814.699
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	6.560.107	-	5.034.354	-	-	11.594.461
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.063.835	-	502.527	-	-	1.566.362
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	41.090.648	12.897.071	53.987.719
13 İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	3.959.964	-	-	3.959.964
17 Diğer Alacaklar	9.168.110	-	-	-	-	-	10.096.894	-	-	19.265.004
18 Toplam	169.100.711	-	10.096.273	1.814.699	13.531.410	104.789.489	223.425.051	41.090.648	12.897.071	576.745.352

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

a) KKR1 - KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	14.232.189	15.290.146	-	1,4	41.331.797	11.706.216
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	9.494.136	4.660.832
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6 Toplam						16.367.048

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	6.254.657	9.114.794	-	1,4	21.278.169	9.959.668
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	9.716.657	5.625.466
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	15.585.134

b) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü

Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar			
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	41.331.797	21.278.169	5.742.714	3.187.279
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	41.331.797	21.278.169	5.742.714	3.187.279

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c) KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari Dönem									
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	13.887.826	-	-	-	-	-	-	67.601	13.955.427
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	15	-	-	15
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	9.854.037	25.225.074	-	929.341	-	-	36.008.452
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	825.859	-	-	825.859
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	36.180	-	-	-	36.180
9 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Toplam	13.887.826	-	9.854.037	25.225.074	36.180	1.755.215	-	67.601	50.825.933

Önceki Dönem									
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	751.881	-	-	-	-	-	-	20.523	772.404
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	502	-	-	502
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6.464.294	18.041.478	-	900.503	-	-	25.406.275
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	3.033.551	-	-	3.033.551
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	1.782.094	-	-	-	1.782.094
9 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Toplam	751.881	-	6.464.294	18.041.478	1.782.094	3.934.556	-	20.523	30.994.826

d) KKR4 – Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	8.183.232	-
Nakit – yabancı para	-	9.472.999	-	5.736.999	18.637.057	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	9.472.999	-	5.736.999	26.820.289	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit – yerli para	-	-	-	-	5.155.375	-
Nakit – yabancı para	-	14.917.942	-	4.741.482	18.076.585	-
Devlet tahvil/bono – yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono – diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	14.917.942	-	4.741.482	23.231.960	-

f) KKR6 –Kredi türevleri

Ana Ortaklık Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

g) KKR8 – Merkezi karşı tarafa (“MKT”) olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	67.601	1.352	20.523	410
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	67.601	1.352	20.523	410
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 Bulunmamaktadır).

5. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

		RAT ^(**)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler ^(*)	9.566.825	9.120.888
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.187.088	3.931.938
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	697.938	1.057.475
3	Kur riski	6.243.363	3.810.275
4	Emtia riski	438.436	321.200
	Opsiyonlar	549.925	929.388
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	549.925	929.388
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	10.116.750	10.050.276

(*) Dolaysız (peşin) ürünler, opsiyonlu olmayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

(**) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Grubun maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir ("çapraz kur riski").

Yönetim Kurulu, "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu"na uyumu gözeterek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Ana Ortaklık Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limite uyum kontrol Risk Yönetimi tarafından yapılmaktadır.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunması durumu söz konusu değildir. Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu Beşinci Bölüm III No'lu dipnotta açıklanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	25,8231
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	28,1540

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
27 Haziran 2023	25,8231	28,1540
26 Haziran 2023	25,8231	28,1540
23 Haziran 2023	25,2505	27,4579
22 Haziran 2023	23,6239	25,9732
21 Haziran 2023	23,5493	25,7113

4. Ana Ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2023 yılı Haziran ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 23,3361 TL, Avro döviz alış kuru 25,2651 TL'dir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Eftif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	31.582.477	50.518.469	9.550.614	91.651.560
Bankalar ⁽²⁾	11.213.779	8.479.263	1.260.397	20.953.439
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	1.423.445	2.020.588	5.064	3.449.097
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.145	13.081.928	-	13.084.073
Krediler ⁽⁴⁾	100.750.005	63.984.750	596.853	165.331.608
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.911.765	25.095.425	-	27.007.190
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	183.438	2.886.784	-	3.070.222
Maddi Duran Varlıklar	-	-	484	484
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	616.393	623.664	36.144	1.276.201
Toplam Varlıklar	147.683.447	166.690.871	11.449.556	325.823.874
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.937.442	11.389.010	973.934	16.300.386
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁶⁾	46.983.285	102.265.900	35.034.819	184.284.004
Para Piyasalarına Borçlar	-	19.042.502	-	19.042.502
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	32.626.583	77.797.451	259	110.424.293
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.814.469	21.833.110	3.623.557	28.271.136
Muhtelif Borçlar	4.964.928	5.988.278	33.588	10.986.794
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	-	1.177.174	-	1.177.174
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	8.529.208	3.783.451	79.492	12.392.151
Toplam Yükümlülükler	99.855.915	243.276.876	39.745.649	382.878.440
Net Bilanço Pozisyonu	47.827.532	(76.586.005)	(28.296.093)	(57.054.566)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(46.974.630)	81.302.120	28.362.475	62.689.965
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	46.470.197	247.818.774	32.569.484	326.858.455
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	93.444.827	166.516.654	4.207.009	264.168.490
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁸⁾	23.736.109	24.023.804	641.463	48.401.376
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	119.252.598	119.408.510	6.851.092	245.512.200
Toplam Yükümlülükler	73.747.271	183.864.004	32.631.727	290.243.002
Net Bilanço Pozisyonu	45.505.327	(64.455.494)	(25.780.635)	(44.730.802)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(45.107.396)	66.570.093	26.048.445	47.511.142
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	32.202.013	225.595.182	28.403.576	286.200.771
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	77.309.409	159.025.089	2.355.131	238.689.629
Gayri Nakdi Krediler	18.043.661	17.030.918	463.540	35.538.119

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 9.160.408 TL (31 Aralık 2022 - 5.494.682 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ 5.197.570 TL tutarındaki yurt dışı banka teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 4.516.091 TL).

⁽³⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 258.448 TL (31 Aralık 2022 - 369.444 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁴⁾ Bilanço TL olarak takip edilen 223.579 TL (31 Aralık 2022 - 232.939 TL) tutarındaki döviz endeksli kredileri de içermektedir. Bilanço YP olarak takip edilen fesih olan kiralama alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır). Bilanço TL olarak takip edilen döviz endeksli faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

⁽⁵⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilanço YP olarak takip edilen 571.288 TL (31 Aralık 2022 - 224.639 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁶⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 30.241.597 TL (31 Aralık 2022 - 22.159.406 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁷⁾ Diğer yükümlülükler içinde 5.457 TL (31 Aralık 2022 - 3.260 TL) tutarında DEK Faktoring borçları dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 443.761 TL (31 Aralık 2022 - 151.702 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁹⁾ Net bilanço dışı pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gereklikçe Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	44.819.693	-	-	-	-	58.922.400	103.742.093
Bankalar ⁽³⁾	14.511.846	15.000	-	-	-	21.369.997	35.896.843
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	248.642	18.409	7.267	144.132	45.963	20.505.395	20.969.808
Para Piyasalarından Alacaklar	14.033.601	181.376	-	-	-	(6.727)	14.208.250
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁵⁾	8.715.151	9.593.845	2.676.330	4.084.322	12.637.616	5.723.353	43.430.617
Krediler ve Alacaklar	142.831.388	81.735.549	183.511.642	67.536.953	7.418.119	(6.573.973)	476.459.678
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V. ⁽⁶⁾	36.632.241	347.496	5.049.076	24.204.644	12.023.306	5.228.999	83.485.762
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	29.605.878	29.605.878
Toplam Varlıklar	261.792.562	91.891.675	191.244.315	95.970.051	32.125.004	134.775.322	807.798.929
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	6.412.821	6.162.206	3.556.709	-	-	470.750	16.602.486
Diğer Mevduat	170.864.922	121.398.095	16.671.184	640.901	699	192.192.756	501.768.557
Para Piyasalarından Borçlar	4.542.514	10.118.156	6.078.809	-	-	295.901	21.035.380
Muhtelif Borçlar	10.208.255	-	-	-	-	18.316.445	28.524.700
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.810.019	6.489.084	4.499.961	16.826.884	-	5.021	33.630.969
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	25.729.808	39.304.677	37.097.923	5.599.466	6.735.293	1.895.711	116.362.878
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	54	1.135	18.302	797.199	-	89.057.269	89.873.959
Toplam Yükümlülükler	223.568.393	183.473.353	67.922.888	23.864.450	6.735.992	302.233.853	807.798.929
Bilançodaki Uzun Pozisyon	38.224.169	-	123.321.427	72.105.601	25.389.012	-	259.040.209
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(91.581.678)	-	-	-	(167.458.531)	(259.040.209)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	341.293	25.077.139	24.760.041	-	-	-	50.178.473
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(3.334.190)	-	(215.556)	(19.832.992)	(20.444.452)	-	(43.827.190)
Toplam Pozisyon	35.231.272	(66.504.539)	147.865.912	52.272.609	4.944.560	(167.458.531)	6.351.283

(1) Faizsiz kolonu, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 11.962 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 27.585 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 19.212.880 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

(5) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.078.553 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

(6) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 19.724 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(7) Diğer Yükümlülükler 8.374.602 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	36.498.079	-	-	-	-	58.029.097	94.527.176
Bankalar ⁽³⁾	2.941.212	-	-	-	-	8.196.473	11.137.685
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	302.530	104.379	118.529	191.795	34.143	16.610.867	17.362.243
Para Piyasalarından Alacaklar	4.427.376	4.040.604	-	-	-	(5.082)	8.462.898
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁵⁾	7.070.186	5.959.770	3.354.114	9.825.209	9.624.704	11.292.224	47.126.207
Krediler ve Alacaklar	82.955.431	70.375.199	135.559.924	64.146.706	8.464.963	1.602.714	363.104.937
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V. ⁽⁶⁾	28.418.409	647.443	2.276.143	15.932.112	7.588.431	7.080.729	61.943.267
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	17.479.401	17.479.401
Toplam Varlıklar	162.613.223	81.127.395	141.308.710	90.095.822	25.712.241	120.286.423	621.143.814
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.246.561	2.763.128	2.476.493	-	-	739.595	10.225.777
Diğer Mevduat	145.100.082	95.663.898	12.667.551	589.295	504	128.516.015	382.537.345
Para Piyasalarına Borçlar	12.075.878	7.644.329	3.209.343	-	-	149.087	23.078.637
Muhtelif Borçlar	15.775.865	-	-	-	-	13.926.779	29.702.644
İhraç Edilen Menkul Değerler	6.179.495	9.842.834	3.680.636	12.135.273	-	178.671	32.016.909
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9.627.502	17.463.759	30.434.536	3.873.655	10.162.444	783.185	72.345.081
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	397	1.161	21.331	726.580	-	70.487.952	71.237.421
Toplam Yükümlülükler	195.709.749	133.899.424	52.500.464	17.324.803	10.162.948	211.546.426	621.143.814
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	88.808.246	72.771.019	15.549.293	-	177.128.558
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(33.096.526)	(52.772.029)	-	-	-	(91.260.003)	(177.128.558)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	14.883.737	27.602.409	-	-	-	-	42.486.146
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(3.548.564)	(8.375.774)	(16.493.564)	-	(28.417.902)
Toplam Pozisyon	(18.212.789)	(25.169.620)	85.259.682	64.395.245	(944.271)	(91.260.003)	14.068.244

(1) Faizsiz kolonu, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 10.615 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 6.018 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 15.743.228 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

(5) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.868.726 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

(6) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 20.038 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(7) Diğer Yükümlülükler 6.714.988 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,11	0,01	-	34,97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,59	9,24	-	22,72
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	22,55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,77	5,68	-	19,56
Krediler ve Alacaklar	6,91	9,06	4,92	23,11
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,73	5,66	-	28,17
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5,32	7,37	-	26,38
Diğer Mevduat	1,28	1,93	0,05	20,95
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,26	-	23,10
Muhtelif Borçlar	1,81	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,68	7,17	-	33,96
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,40	8,15	-	24,28

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,08	-	9,73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,32	7,22	-	24,01
Para Piyasasından Alacaklar	-	2,92	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,87	5,42	-	31,34
Krediler ve Alacaklar	5,56	6,88	4,92	23,39
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,60	5,65	-	72,82
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,79	5,65	-	25,86
Diğer Mevduat	1,00	3,04	0,17	17,98
Para Piyasalarına Borçlar	1,69	4,38	-	13,00
Muhtelif Borçlar	1,15	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,97	6,91	-	22,56
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,00	7,36	-	17,60

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	243.728	-	243.728
Borsada İşlem Gören	243.728	-	243.728
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer (*)	179.685	-	-

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve SPK tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları içermektedir.

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1.Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2.Borsada İşlem Gören						
Hisse Senetleri	101.605	-	-	42.464	-	42.464
3.Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	101.605	-	-	42.464	-	42.464

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Düzey Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Ana Ortaklık Banka'nın üst düzey yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Ana Ortaklık Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst düzey yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Ana Ortaklık Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Ana Ortaklık Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Ana Ortaklık Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Bağlı ortaklıkların Ana Ortaklık Banka'dan kullanacağı fon miktarı limitler çerçevesinde belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Ana Ortaklık Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır.

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, ABD Doları ve Avro para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları YP swap ve YP forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Ana Ortaklık Banka'nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Ana Ortaklık Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

Piyasada oluşan muhtemel finansal dalgalanmalara karşı temkinli likidite yönetimi Ana Ortaklık Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur. Ana Ortaklık Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak limitin üzerinde LKO'yu yönetmektedir. Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Geçmiş dönemlerde meydana gelen finansal hareketleri gözlemleyerek ve istatistik bazlı analizlerle oluşturulan senaryolarda Banka'nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 30 Haziran 2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			140.934.343	74.571.694
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			140.934.343	74.571.694
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	336.581.487	117.261.313	30.510.290	11.726.131
3 İstikrarlı mevduat	62.957.169	-	3.147.858	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	273.624.318	117.261.313	27.362.432	11.726.131
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	124.842.217	55.186.172	74.533.911	32.750.165
6 Operasyonel mevduat	4.403.506	1.001.329	1.100.876	250.332
7 Operasyonel olmayan mevduat	94.061.249	45.317.337	53.823.751	24.402.886
8 Diğer teminatsız borçlar	26.377.462	8.867.506	19.609.284	8.096.947
9 Teminatlı borçlar	-	-	49.647	49.647
10 Diğer nakit çıkışları	61.482.293	13.038.924	61.482.294	13.038.924
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	61.482.293	13.038.924	61.482.294	13.038.924
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	110.152.649	27.292.023	5.507.632	1.364.601
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	360.395.428	40.520.870	23.702.878	3.753.050
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	195.786.652	62.682.518
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	2.979.954	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	64.616.008	18.953.044	44.933.036	15.995.044
19 Diğer nakit girişleri	61.755.766	55.084.843	61.755.766	55.084.843
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	129.351.728	74.037.887	106.688.802	71.079.887
21 TOPLAM YKLV STOKU			140.934.343	74.571.694
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			89.097.850	15.966.117
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			158,18	467,06

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem -31 Aralık 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			134.724.292	71.736.563
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			134.724.292	71.736.563
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	260.608.133	127.826.867	24.129.643	12.782.687
3 İstikrarlı mevduat	38.623.407	-	1.931.170	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	221.984.726	127.826.867	22.198.473	12.782.687
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	110.799.404	61.806.911	64.350.982	35.594.369
6 Operasyonel mevduat	3.585.378	907.137	896.345	226.784
7 Operasyonel olmayan mevduat	85.680.017	52.454.345	46.686.595	27.637.566
8 Diğer teminatsız borçlar	21.534.009	8.445.429	16.768.042	7.730.019
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	90.836.397	20.535.216	90.836.397	20.535.216
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	90.836.397	20.535.216	90.836.397	20.535.216
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	117.777.721	40.423.002	5.888.886	2.021.150
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	224.072.756	45.451.099	16.172.035	4.491.184
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	201.377.943	75.424.606
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	1.408.853	420.035	-	-
18 Teminatsız alacaklar	41.167.505	18.563.682	29.070.600	16.275.342
19 Diğer nakit girişleri	87.994.177	74.450.173	87.994.177	74.450.173
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	130.570.535	93.433.890	117.064.777	90.725.515
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			134.724.292	71.736.563
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			84.313.166	18.856.152
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			159,79	380,44

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2023 yılı son üç ay için hesaplanan konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	210,61	27/06/2023	113,78	14/05/2023	158,96
YP	570,23	13/04/2023	297,16	30/06/2023	472,77

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamına yakını birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Rezerv opsiyon mekanizmasının kullanım seviyesinde ve repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurt dışı bono ihraçları gibi büyük miktarda fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %64'ünü (31 Aralık 2022 - %63) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka yurt dışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumun bulunduğu merkez bankası, işlem yaptığı piyasaları ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Ana Ortaklık Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	58.934.361	44.819.694	-	-	-	-	(11.962)	103.742.093
Bankalar ⁽³⁾	16.092.239	19.807.984	24.205	-	-	-	(27.585)	35.896.843
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	1.414.352	3.554.086	8.994.654	2.245.254	1.687.370	3.074.092	-	20.969.808
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	-	14.033.600	181.376	-	-	-	(6.726)	14.208.250
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	14.664	48.208	72.570	4.967.239	21.629.385	16.698.551	-	43.430.617
Krediler ve Alacaklar	-	138.286.511	66.652.973	160.316.143	100.094.029	25.578.228	(14.468.206)	476.459.678
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	-	-	2.597.470	8.486.557	46.460.310	25.961.149	(19.724)	83.485.762
Diğer Varlıklar	2	12.110.340	659.152	900.090	1.137.745	1.590	14.796.959	29.605.878
Toplam Varlıklar	76.455.618	232.660.423	79.182.400	176.915.283	171.008.839	71.313.610	262.756	807.798.929
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	247.636	6.491.724	6.211.849	3.651.277	-	-	-	16.602.486
Diğer Mevduat	187.279.920	173.406.741	123.374.211	17.019.274	687.708	703	-	501.768.557
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	14.178.604	12.796.704	69.472.981	16.447.857	3.466.732	-	116.362.878
Para Piyasalarından Borçlar	-	4.605.857	7.181.454	4.451.532	4.022.177	774.360	-	21.035.380
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	5.812.906	5.193.267	5.797.911	16.826.885	-	-	33.630.969
Muhtelif Borçlar	-	27.845.595	-	-	-	-	679.105	28.524.700
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	-	14.866.727	1.671.532	2.403.516	3.197.168	2.183.809	65.551.207	89.873.959
Toplam Yükümlülükler	187.527.556	247.208.154	156.429.017	102.796.491	41.181.795	6.425.604	66.230.312	807.798.929
Likidite Fazlası / (Açığı)	(111.071.938)	(14.547.731)	(77.246.617)	74.118.792	129.827.044	64.888.006	(65.967.556)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	1.207.302	6.745.529	2.525.525	2.206.735	(864)	-	12.684.227
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	102.629.919	84.091.780	54.258.271	72.634.755	61.763.135	-	375.377.860
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	101.422.617	77.346.251	51.732.746	70.428.020	61.763.999	-	362.693.633
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	6.248.331	11.928.130	35.964.008	7.990.602	841.469	26.327.924	89.300.464
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	58.821.285	139.013.980	62.880.469	137.722.970	146.972.416	64.252.302	11.480.392	621.143.814
Toplam Yükümlülükler	126.020.752	210.472.266	121.515.595	55.254.371	40.397.991	9.933.718	57.549.121	621.143.814
Likidite Fazlası / (Açığı)	(67.199.467)	(71.458.286)	(58.635.126)	82.468.599	106.574.425	54.318.584	(46.068.729)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	1.465.746	5.992.273	4.187.211	2.600.912	37	-	14.246.179
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	138.984.434	75.431.503	40.346.479	62.732.529	58.800.731	-	376.295.676
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	137.518.688	69.439.230	36.159.268	60.131.617	58.800.694	-	362.049.497
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	3.167.528	7.830.151	27.428.783	9.713.322	922.518	16.131.398	65.193.700

(1) Bilanço yapıldığı günün aktif hesaplarından maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, aynıyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler, 55.042.587 TL (31 Aralık 2022 – 44.276.132 TL) tutarındaki özkaynaklar, 11.875.756 TL (31 Aralık 2022 – 9.097.021 TL) tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve 317.462 TL (31 Aralık 2022 – 2.843.483 TL) cari vergi borcunu içermektedir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 11.962 TL (31 Aralık 2022 – 10.615 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 27.585 TL (31 Aralık 2022 – 6.018 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 19.212.880 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir (31 Aralık 2022 – 15.743.228 TL).

(5) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.078.553 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir (31 Aralık 2022 – 6.868.726 TL).

(6) Krediler ve Alacaklar satırı Finansal Kiralama ve Faktoring Alacaklarını da içermektedir.

(7) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 19.724 TL (31 Aralık 2022 – 20.038 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(8) Diğer Yükümlülükler 8.374.602 TL (31 Aralık 2022 – 6.714.988 TL) tutarında türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı'nı da içermektedir.

(9) Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilanço'ya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

(10) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Grubun “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu kaldıraç oranı %5,27’dir (31 Aralık 2022 - %5,88). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı(*)	732.179.887	599.134.667
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	1.661.260	1.382.506
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	13.307.950	8.369.267
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	136.767	899.050
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	393.017.888	268.206.049
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(6.677.782)	(1.926.409)
7 Toplam Risk Tutarı	1.133.625.970	876.065.130

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5’inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(**) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler (Devamı)

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır:

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	714.709.916	577.289.514
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	6.677.782	1.926.409
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	708.032.134	575.363.105
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	19.131.231	23.227.659
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	13.307.950	8.369.267
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	32.439.181	31.596.926
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	66.011	49.485
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	70.756	849.565
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	136.767	899.050
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	469.299.836	365.192.728
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	76.281.948	96.986.679
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	393.017.888	268.206.049
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	59.708.664	51.554.037
Toplam risk tutarı	1.133.625.970	876.065.130
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5,27	%5,88

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.219.489	11.938.841	1.621.492	6.809.684
TCMB	9.553.834	79.054.345	7.929.515	74.677.290
Diğer	329.172	658.374	168.850	3.330.960
Toplam	12.102.495	91.651.560	9.719.857	84.817.934

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	9.553.834	34.234.651	7.929.515	34.202.891
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	44.819.694	-	40.474.399
Toplam	9.553.834	79.054.345	7.929.515	74.677.290

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 11.962 TL (31 Aralık 2022 - 10.615 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutması gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %0 ile %8 aralığındaki oranlarda; yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %5 ile %25 aralığında oranlarda; Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	4.762	-	56.131	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	596	-	-	-
Toplam	5.358	-	56.131	-

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	344.863	-	457.631	-
Swap İşlemleri	12.916.967	2.724.654	4.600.327	2.273.153
Futures İşlemleri	-	-	-	514
Opsiyonlar	-	156.806	-	758.724
Toplam	13.261.830	2.881.460	5.057.958	3.032.391

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	14.948.376	20.976.052	3.127.925	8.015.778
Yurt İçi	14.948.371	878.715	3.127.920	230.110
Yurt Dışı	5	20.097.337	5	7.785.668
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	14.948.376	20.976.052	3.127.925	8.015.778

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 34.311 TL (31 Aralık 2022 - 11.100 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	7.883.640	1.601.789	152.215	135.032
ABD, Kanada	6.210.962	892.625	-	-
OECD Ülkeleri (*)	620.420	644.395	5.049.970	4.383.255
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	180.135	128.577	-	-
Toplam	14.895.157	3.267.386	5.202.185	4.518.287

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalardaki teminatları içermektedir.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	8.428.334	-	3.613.560	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	8.428.334	-	3.613.560	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	427.044
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	427.044
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	8.428.334	-	3.613.560	427.044

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	5.248.608	-	12.462.239	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	14.441	7.999.632	9.095	10.279.690
Toplam	5.263.049	7.999.632	12.471.334	10.279.690

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Borçlanma Senetleri	39.976.466		41.939.468	
Borsada İşlem Gören (*)	39.976.466		41.939.468	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri	3.599		126.612	
Borsada İşlem Gören	1.518		118.831	
Borsada İşlem Görmeyen	2.081		7.781	
Değer Azalma Karşılığı (-) (**)	(2.628.001)		(1.808.599)	
Toplam	37.352.064		40.257.481	

(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 5.346.374 TL (31 Aralık 2022 - 5.436.447 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

(**) 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 5.361 TL (31 Aralık 2022 - 5.094 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1.940.578	-	116.854
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1.940.578	-	116.854
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	548.264	-	333.147	-
Toplam	548.264	1.940.578	333.147	116.854

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

b.1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	407.998.410	37.972.427	304.130	15.171.596
İşletme Kredileri	26.876.463	39.527	-	-
İhracat Kredileri	37.683.774	952.627	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.801.440	880	-	-
Tüketici Kredileri	81.317.713	8.323.268	163.907	1.849.396
Kredi Kartları	97.559.245	13.779.397	-	934.698
Diğer	162.759.775	14.876.728	140.223	12.387.502
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	407.998.410	37.972.427	304.130	15.171.596

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	6.426.317	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	9.664.680
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	3.604.877	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5.801.712

b.2) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

c) Vade yapısına göre nakdi itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	226.667.377	13.779.397	934.698
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	181.331.033	24.193.030	14.541.028
Toplam	407.998.410	37.972.427	15.475.726

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	9.584.723	72.571.672	82.156.395
Konut Kredisi	3.609	3.555.775	3.559.384
Taşıt Kredisi	1.335	32.789	34.124
İhtiyaç Kredisi	9.579.779	68.983.108	78.562.887
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	807	807
Konut Kredisi	-	800	800
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	7	7
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	88.298.499	1.011.478	89.309.977
Taksitli	35.257.094	712.932	35.970.026
Taksitsiz	53.041.405	298.546	53.339.951
Bireysel Kredi Kartları-YP	236.427	212	236.639
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	236.427	212	236.639
Personel Kredileri-TP	46.042	199.368	245.410
Konut Kredisi	-	27	27
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	46.042	199.341	245.383
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri - YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	290.333	1.634	291.967
Taksitli	124.076	698	124.774
Taksitsiz	166.257	936	167.193
Personel Kredi Kartları-YP	2.004	2	2.006
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.004	2	2.006
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	9.060.448	191.224	9.251.672
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	107.518.476	73.976.397	181.494.873

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.029.896	28.515.122	30.545.018
İşyeri Kredileri	5.441	302.601	308.042
Taşıt Kredileri	79.288	1.902.988	1.982.276
İhtiyaç Kredileri	1.945.167	26.309.533	28.254.700
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	214.307	214.307
İşyeri Kredileri	-	1.474	1.474
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	212.833	212.833
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	22.243.061	167.950	22.411.011
Taksitli	7.839.373	86.878	7.926.251
Taksitsiz	14.403.688	81.072	14.484.760
Kurumsal Kredi Kartları-YP	21.720	20	21.740
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	21.720	20	21.740
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.790.779	9.964	2.800.743
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	27.085.456	28.907.363	55.992.819

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	6.047.217	4.285.525
Özel	455.399.346	342.829.405
Toplam	461.446.563	347.114.930

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	458.944.991	345.259.369
Yurt dışı Krediler	2.501.572	1.855.561
Toplam	461.446.563	347.114.930

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	6.827.976	5.341.116
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	6.827.976	5.341.116

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	266.601	631.552
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	921.613	462.383
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.722.969	6.735.101
Toplam	7.911.183	7.829.036

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	4.182	390.927
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	4.182	390.927
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	46	16.863	599.291
Yeniden Yapılandırılan Krediler	46	16.863	599.291

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	875.123	642.611	7.976.786
Dönem İçinde İntikal (+)	1.015.685	32.554	175.277
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.274.368	582.449
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.274.368	582.449	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	188.152	141.794	833.154
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	2.912
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	428.288	1.225.290	7.898.446
Karşılık (-)	266.601	921.613	6.722.969
Bilançoadaki Net Bakiyesi	161.687	303.677	1.175.477

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	161.687	303.676	1.175.477
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	428.288	1.225.290	7.652.490
Karşılık Tutarı (-)	266.601	921.613	6.477.013
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	161.687	303.677	1.175.477
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	245.956
Karşılık Tutarı (-)	-	-	245.956
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	243.571	180.229	1.241.685
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	875.123	642.611	7.785.799
Karşılık Tutarı (-)	631.552	462.383	6.544.114
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	243.571	180.228	1.241.685
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	190.987
Karşılık Tutarı (-)	-	-	190.987
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	34.213	151.308	1.209.520
Karşılık Tutarı (-)	15.577	103.364	810.528
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	120.514	56.981	1.264.638
Karşılık Tutarı (-)	86.994	40.884	1.068.121

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Grup alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Ana Ortaklık Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

İ) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	9.267.911	497.183	9.129.082	464.403
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	9.267.911	497.183	9.129.082	464.403

Takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	81.651	73.017
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	8.598	39.878
Tahsilatlar	(25.015)	(31.244)
Aktiften Silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	65.234	81.651

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	17.620.429	-	7.436.978	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	227.906	20.948.550	234.667	19.644.899
Toplam	17.848.335	20.948.550	7.671.645	19.644.899

b) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	56.498.296	26.395.216	41.598.971	19.504.773
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	508.353	-	367.824
Toplam	56.498.296	26.903.569	41.598.971	19.872.597

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	56.498.296	27.007.190	41.598.971	20.364.334
Borsada işlem görenler	56.498.296	27.007.190	41.598.971	20.364.334
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	56.498.296	27.007.190	41.598.971	20.364.334

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	61.963.305	29.856.976
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	7.400.270	6.288.072
Yıl içindeki alımlar	18.761.118	12.898.683
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(10.628.255)	(10.005.623)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	6.009.048	22.925.197
Dönem Sonu Toplamı	83.505.486	61.963.305

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesabına 19.724 TL (31 Aralık 2022 - 20.038 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52
2. Ulusal Derecelendirme A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86
3. İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) (***)	İstanbul/Türkiye	0,44	0,44
4. Emeklilik Gözetim Merkezi (EGM) (****)	İstanbul/Türkiye	-	6,25

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*****)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1.	2.068.572	1.640.651	137.037	61.586	-	955.578	53.059	-
2.	181.747	142.869	10.448	15.355	-	100.751	58.825	-
3.	4.563.113	4.532.905	13.404	429.893	-	1.154.146	22.740	-
4.	83.013	50.961	18.144	940	4	4.576	1.982	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(***) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(****) Cari dönem bilgileri 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(*****) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	45.477	14.026
Dönem İçi Hareketler	3.362	31.451
Alışlar	2.858	-
İşletme birleşmelerinin etkisi	504	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi (*)	-	31.451
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	48.839	45.477
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi kaleminde İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) sermaye katılım bedeli yer almaktadır.

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	48.839	45.477
Toplam	48.839	45.477

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

9.5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	48.839	45.477
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	48.839	45.477

9.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2. EFİNANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. 185.068	(3.248)	74.242	-	-	5.417	21.123	-
2. 225.671	164.865	19.840	10.435	-	26.826	14.009	-

b) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları

b.1) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	88,89	100,00
4. QNB Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
6. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

Ana Ortaklık Banka'nın önemli büyüklükteki konsolide edilen bağlı ortaklıklarına ilişkin açıklamalar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. 4.654.153	1.546.708	40.777	397.287	5.263	392.173	188.338	-
2. 22.821.068	2.065.319	30.175	1.278.678	-	396.680	175.270	2.052.927
3. 498.653	365.552	3.473	1.663	-	105.586	24.511	-
4. 9.987.950	997.127	20.704	1.412.159	-	445.530	108.081	-
5. 1.030.757	911.456	-	-	-	175	92	-
6. 3.391.940	918.010	76.901	207.995	35.959	431.705	194.973	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.490.203	2.129.798
Dönem İçi Hareketler	4.205.188	1.360.405
Alışlar (*)	981.000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Farkı (**)	3.224.188	1.360.405
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	7.695.391	3.490.203
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Sermayesinin %49'una sahip olunan QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payına ilişkin olarak; Banka Yönetim Kurulu'nca, Cigna Nederland Gamma B.V. tarafından sahip olunan ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %51'ine karşılık gelen toplam 22.950.000 TL nominal bedelli 22.950.000 hissenin 981.000.000 TL (Tam TL) bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup bu kapsamda Cigna Nederland Gamma B.V. ile 21 Ekim 2022 tarihinde bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu hisse devir işlemlerinin tamamlanması, gerekli izinlerin alınması ve 13 Ocak 2023'te hisse devrine ilişkin Genel Kurul'un tescili ardından Banka'nın QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payı %100'e yükselmiştir.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	997.127	551.597
Leasing Şirketleri	2.052.927	1.622.787
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Ortaklıklar	4.645.337	1.315.819
Toplam	7.695.391	3.490.203

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin söz konusu bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmektedir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	2.052.927	1.622.787
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	2.052.927	1.622.787

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
310.688	138.486	131.349	-	-	(17.102)	9.746	-

(*) Cari dönem bilgileri 31 Mayıs 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Mayıs 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	10.489.214	8.261.536	7.140.530	5.674.402
1-4 Yıl Arası	13.269.145	11.046.858	9.762.187	8.126.818
4 Yıldan Fazla	996.263	915.109	882.557	806.001
Toplam	24.754.622	20.223.503	17.785.274	14.607.221

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 460.093 TL (31 Aralık 2022 - 387.943 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 376.150 TL (31 Aralık 2022 - 318.272 TL) tutarındaki beklenen kredi zararını da içermektedir.

Takipteki kiralama işlemlerinin üçüncü aşama karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	318.272	298.510
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	64.740	76.852
Tahsilatlar	(6.862)	(24.867)
Aktiften Silinenler	-	(32.223)
Dönem Sonundaki Karşılık	376.150	318.272

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	24.749.793	17.779.015
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	4.526.290	3.171.794
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	20.223.503	14.607.221

11.3. Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	2.784.417	285.173	7.409.685	243.194
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	3.293.504	2.785.049	4.830.851	2.037.875
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	6.077.921	3.070.222	12.240.536	2.281.069

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.784.417 TL'si (31 Aralık 2022 - 7.409.685 TL) kredilerin, 285.173 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2022 - 243.194 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 3.785.894 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılır. Grup 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 9.325.877 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 5.539.983 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtılmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 1.082.612 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2022 - 1.436.588 TL ertelenmiş vergi varlığı).

	Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Çalışan Hakları Karşılığı	2.244.072	2.596.772	561.018	649.192
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	5.267.569	7.021.079	1.266.971	1.704.569
Diğer (*)	29.991.554	11.917.779	7.497.888	2.979.445
Ertelenmiş Vergi Varlığı			9.325.877	5.333.206
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(8.624)	(750.417)	(1.736)	(187.204)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(19.790.825)	(17.498.210)	(4.935.493)	(4.366.998)
Diğer	(2.411.016)	(860.966)	(602.754)	(215.242)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(5.539.983)	(4.769.444)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			3.785.894	563.762

(*) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklara ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir.

	Cari Dönem 01.01-30.06.2023	Önceki Dönem 01.01-31.06.2022
I Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) - Net	563.762	341.690
İşletme birleşmelerinin etkisi	21.161	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	2.118.359	980.131
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	1.082.612	(307.371)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) - Net	3.785.894	1.014.450

15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-
İktisap Edilenler	-	-
Değer Düşüklüğü (-)	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 17.003 TL (31 Aralık 2022 - 13.215 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

17. Faiz gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	19.339.751	5.951.682	17.298.494	5.313.460
Krediler	6.438.419	3.432.610	6.424.904	1.969.786
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Menkul Değerler	4.859.838	388.887	6.876.724	224.043
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.034.348	(2.368.514)	6.055.460	(1.750.115)
T.C Merkez Bankası	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	101.405	3.074	23.357	2
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	39.277	3.221	18.612	3.697
Diğer Reeskontlar	235.066	27.078	38.319	18.593
Toplam	33.048.104	7.438.038	36.735.870	5.779.466

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı (*)	26.072.379	-	37.596.764	26.568.542	128.653.535	4.958.174	4.302.705	1.363	228.153.462
Döviz Tevdiat Hesabı	112.139.811	-	14.014.221	21.305.241	3.288.254	1.469.890	1.819.172	5.817	154.042.406
Yurt İçinde Yer.K.	104.942.849	-	13.834.941	20.669.252	3.068.648	837.655	1.056.055	5.817	144.415.217
Yurt Dışında Yer.K	7.196.962	-	179.280	635.989	219.606	632.235	763.117	-	9.627.189
Resmi Kur. Mevd.	194.357	-	53.622	11.635	-	55	-	-	259.669
Tic. Kur. Mevd.	18.964.005	-	19.607.561	14.676.997	18.819.266	8.826.407	5.344.363	-	86.238.599
Diğ. Kur. Mevd.	257.293	-	180.320	1.646.152	743.003	6.036	19	-	2.832.823
Kıymetli Maden DH	29.652.075	-	-	5.318	-	37.413	546.792	-	30.241.598
Bankalararası Mevduat	247.636	-	6.491.723	6.202.633	2.460.376	1.200.118	-	-	16.602.486
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2.034	-	260.474	-	-	-	-	-	262.508
Yurt Dışı Bankalar	240.955	-	6.231.249	6.202.633	2.460.376	1.200.118	-	-	16.335.331
Katılım Bankaları	4.647	-	-	-	-	-	-	-	4.647
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	187.527.556	-	77.944.211	70.416.518	153.964.434	16.498.093	12.013.051	7.180	518.371.043

(*) 30 Haziran 2023 itibarıyla tasarruf mevduatı bakiyesi 28.464.703 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 139.364.811 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı (*)	17.850.909	-	28.462.849	30.209.586	76.800.432	2.528.154	2.095.541	1.273	157.948.744
Döviz Tevdiat Hesabı	71.128.745	-	12.944.579	22.158.132	14.478.140	2.823.557	2.297.663	4.903	125.835.719
Yurt İçinde Yer.K.	66.321.442	-	12.474.254	21.291.812	13.872.696	2.277.577	1.395.762	4.903	117.638.446
Yurt Dışında Yer.K.	4.807.303	-	470.325	866.320	605.444	545.980	901.901	-	8.197.273
Resmi Kur. Mevd.	578.667	-	44.150	1.347	-	51	-	-	624.215
Tic. Kur. Mevd.	14.207.721	-	20.266.076	14.995.790	15.036.159	5.678.716	3.316.340	-	73.500.802
Diğ. Kur. Mevd.	141.156	-	359.956	1.380.266	347.147	239.893	43	-	2.468.461
Kıymetli Maden DH	21.420.687	-	-	22.269	14.806	25.226	676.418	-	22.159.406
Bankalararası Mevduat	692.867	-	3.762.398	3.163.722	810.537	1.796.251	-	-	10.225.775
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	10.889	-	433.921	-	-	-	-	-	444.810
Yurt Dışı Bankalar	678.633	-	3.328.477	3.163.722	810.537	1.796.251	-	-	9.777.620
Katılım Bankaları	3.345	-	-	-	-	-	-	-	3.345
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	126.020.752	-	65.840.008	71.931.112	107.487.221	13.091.848	8.386.005	6.176	392.763.122

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla tasarruf mevduatı bakiyesi 15.313.257 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 84.134.369 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (*) :

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	95.623.798	55.175.424	221.860.755	179.366.796
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	52.898.487	29.307.602	131.385.517	118.687.523
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	148.522.285	84.483.026	353.246.272	298.054.319

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 16.292.165 TL olup (31 Aralık 2022 - 9.717.740 TL), ilgili tutar dipnota dahil edilmiştir.

1.2. Grubun merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye’de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişi tasarruf mevduat

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	12.495	9.181
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	606.848	515.786
26/9/24 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK’nın 282’nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye’de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	619.343	524.967

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.200.774	62.233	421.525	11.658
Swap İşlemleri	1.796.925	2.939.054	2.556.751	2.087.711
Futures İşlemleri	-	12.791	-	-
Opsiyonlar	-	177.772	30.387	483.367
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.997.699	3.191.850	3.008.663	2.582.736

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	5.938.585	2.691.293	5.775.489	1.963.023
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	83.451.126	420.765	47.058.080
Toplam	5.938.585	86.142.419	6.196.254	49.021.103

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	5.403.802	29.305.956	5.519.452	15.617.892
Orta ve Uzun Vadeli	534.783	56.836.463	676.802	33.403.211
Toplam	5.938.585	86.142.419	6.196.254	49.021.103

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, seküritizasyon, post-finance gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %64'ü (31 Aralık 2022 - %63) mevduat, %11'i (31 Aralık 2022 - %9) alınan krediler, %4'ü (31 Aralık 2022 - %4) ihraç edilen menkul kıymetler ve %3'ü (31 Aralık 2022 - %5) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	1.745.373	-	1.165.878	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.736.075	-	1.149.893	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	5.399	-	8.772	-
Gerçek Kişiler	3.899	-	7.213	-
Yurt dışı İşlemlerden	181.190	19.042.502	178.955	21.733.804
Mali Kurum ve Kuruluşlar	172.315	19.042.502	169.856	13.970.191
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	8.875	-	9.099	181.991
Gerçek Kişiler	-	-	-	7.581.622
Toplam	1.926.563	19.042.502	1.344.833	21.733.804

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	4.360.363	8.522.176	8.401.709	5.911.335
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	999.470	-	330.878	-
Tahviller	-	19.748.960	-	17.372.987
Toplam	5.359.833	28.271.136	8.732.587	23.284.322

Ana Ortaklık Banka'nın 600 Milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) ve 100 Milyon ABD Doları tutarında yeşil ve/veya sürdürülebilir borçlanma aracı ihraç limiti bulunmaktadır.

6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter söz konusu borcun faiz oranı ve Grubun nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

7.1. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

7.2. Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	40.407	25.966	39.077	13.515
1-4 Yıl Arası	939.287	810.143	868.095	728.013
4 Yıldan Fazla	231	179	174	94
Toplam	979.925	836.288	907.346	741.622

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar (Devamı)

7.3. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Ana Ortaklık Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanına tabi tutmaktadır. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

7.4. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem ^(***)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	-	465.619	-	678.201
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	7.879	711.555	-	445.388
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	7.879	1.177.174	-	1.123.589

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 169.320 TL'si (31 Aralık 2022 - 136.028 TL) menkul kıymetlerin, 268.732 TL'si (31 Aralık 2022 -227.293 TL) ihraç edilen menkul kıymetlerin 27.567 TL'si yapılan borçlanmaların (31 Aralık 2022 - 314.881 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar ise mali tablolar 7.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları (*)	-	-

(*) Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan "Krediler ve Alacaklar" ile netleştirilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

9.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	1.101.110	544.980
İkinci Aşama	42.230	24.102
Üçüncü Aşama	59.631	55.641
Toplam	1.202.971	624.723

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Grup çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 1.044.187 TL (31 Aralık 2022 - 1.200.277 TL) kıdem tazminatı karşılığını konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 196.618 TL (31 Aralık 2022 - 145.545 TL) toplam izin yükümlülüğünü konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 1.003.266 TL (31 Aralık 2022 - 1.250.950 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.3.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-30.06.2023	Önceki Dönem 01.01-30.06.2022
1 Ocak itibarıyla	1.200.277	489.568
İşletme birleşmelerinin etkisi	30.276	-
Hizmet maliyeti	67.352	30.870
Faiz maliyeti	60.032	46.465
Ödeme ve faydaların kısılması	12.603	11.762
Aktüeryal fark	48.967	(4.696)
Dönem içinde ödenen	(375.320)	(36.773)
Toplam	1.044.187	537.196

9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 329.667 TL tutarında (31 Aralık 2022 - 475.524 TL) Grup aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları karşılığını içermektedir. Ana Ortaklık Banka devam eden çeşitli vergi davalarına ilişkin 7326 sayılı kanunun ilgili maddelerinden yararlanmıştır.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda diğer karşılıklar içerisinde, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 5.400.000 TL tutarındaki kısmı önceki yılda, 600.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde gider yazılan toplam 6.000.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda 594.595 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2022 - 3.167.083 TL) ile 79.734 TL cari vergi alacağı (31 Aralık 2022 - 101.935 TL) yer almaktadır ve 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 277.132 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 323.601 TL).

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	317.462	2.843.483
BSMV	518.716	386.347
Menkul Sermaye İradı Vergisi	145.999	97.627
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	12.334	5.444
Ödenecek Katma Değer Vergisi	691	103
Diğer	226.261	152.517
Toplam	1.221.463	3.485.521

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda, “Ödenecek Kurumlar Vergisi” bakiyesini “Cari Vergi Borcu” kaleminde, diğer vergileri ise “Diğer Yükümlülükler” kaleminde izlemektedir.

10.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	85.763	49.995
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	106.788	57.705
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	160	68
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	521	223
İşsizlik Sigortası-Personel	5.607	3.514
İşsizlik Sigortası-İşveren	11.216	7.031
Diğer	306	61
Toplam	210.361	118.597

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	14.214.561	-	9.826.193
Sermaye Benzeri Krediler	-	14.214.561	-	9.826.193
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	10.067.313	-	7.301.531
Sermaye Benzeri Krediler	-	10.067.313	-	7.301.531
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	24.281.874	-	17.127.724

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Öz kaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.350.000	3.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	20.000.000

13.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

13.5. Son mali yılın ve onu takip eden yıl sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Ana Ortaklık Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	33.500.000	33.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-

(*) Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

15. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	112.796	-	81.784	-
Değerleme Farkı	-	-	41.812	-
Kur Farkı	112.796	-	39.972	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	1.217.578	(2.572.991)	3.616.031	(1.846.032)
Değerleme Farkı	1.217.578	(2.572.991)	3.616.031	(1.846.032)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1.330.374	(2.572.991)	3.697.815	(1.846.032)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış/azalış reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Yükümlülükler	4.005.578	4.369.024	3.008.663	3.706.325
Mevduat	4.855.385	322.751	2.984.266	250.152
Alınan Krediler	101.507	1.792.683	93.425	505.155
Para Piyasalarına Borçlar	5.244	287.376	2.767	139.542
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	28.411	595.889	24.714	400.290
Diğer Reeskontlar	1.470.503	944.870	1.307.501	368.615
Toplam	10.466.628	8.312.593	7.421.336	5.370.079

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	229.805.666	111.928.372
Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	60.117.619	47.345.675
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	6.357.415	14.849.695
Diğer Cayılamaz Taahhütler	6.912.798	17.048.935
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	6.550.864	3.895.823
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	248.635	109.533
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	210.095	118.666
Toplam	310.203.092	195.296.699

1.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı için 1.202.971 TL (31 Aralık 2022 - 624.723 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	14.787.994	13.724.618
Akreditifler	11.388.979	5.848.676
Toplam	26.176.973	19.573.294

1.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	23.366.913	17.059.240
Avans Teminat Mektupları	12.311.949	7.239.998
Geçici Teminat Mektupları	1.057.308	1.327.806
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	1.173.109	1.073.138
Diğer Teminat Mektupları	25.214.212	18.920.224
Toplam	63.123.491	45.620.406

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan		
Gayrinakdi Krediler	10.349.750	7.483.761
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	456.283	578.172
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	9.893.467	6.905.589
Diğer Gayrinakdi Krediler	78.950.714	57.709.939
Toplam	89.300.464	65.193.700

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	246.274	0,60	-	-	165.630	0,56	596	0,00
Çiftçilik ve Hayvancılık	159.444	0,39	-	-	79.656	0,27	596	0,00
Ormancılık	33.295	0,08	-	-	45.255	0,15	-	-
Balıkçılık	53.535	0,13	-	-	40.719	0,14	-	-
Sanayi	14.175.942	34,66	24.776.451	51,19	10.058.694	33,92	18.219.721	51,27
Madencilik ve Taşocakçılığı	218.399	0,53	46.691	0,10	161.862	0,55	33.296	0,09
İmalat Sanayi	13.335.431	32,61	24.171.155	49,94	9.498.871	32,03	17.910.743	50,40
Elektrik, Gaz, Su	622.112	1,52	558.605	1,15	397.961	1,34	275.682	0,78
İnşaat	7.428.674	18,16	9.802.524	20,25	6.222.108	20,98	6.167.027	17,35
Hizmetler	18.560.944	45,37	13.148.606	27,16	12.762.410	43,04	10.669.011	30,01
Toptan ve Perakende Ticaret	12.416.420	30,36	5.421.165	11,20	8.726.222	29,43	4.304.979	12,11
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.239.814	3,03	597.003	1,23	609.706	2,06	1.135.063	3,19
Ulaştırma Ve Haberleşme	815.254	1,99	1.159.834	2,40	713.008	2,40	842.222	2,37
Mali Kuruluşlar	2.785.256	6,81	4.710.878	9,73	1.578.822	5,32	3.808.729	10,72
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	87.072	0,21	5.631	0,01	89.435	0,30	20.669	0,06
Serbest Meslek Hizmetleri	789.390	1,93	906.947	1,87	583.415	1,97	417.290	1,17
Eğitim Hizmetleri	26.460	0,06	-	-	31.168	0,11	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	401.278	0,98	347.148	0,72	430.634	1,45	140.059	0,39
Diğer	487.254	1,21	673.795	1,40	446.739	1,50	481.764	1,37
Toplam	40.899.088	100,00	48.401.376	100,00	29.655.581	100,00	35.538.119	100,00

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	34.955.009	27.351.709	589.933	167.209
Aval ve Kabul Kredileri	5.198.013	9.509.832	58.000	22.149
Akreditifler	38.317	11.282.660	185	67.817
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	40.191.339	48.144.201	648.118	257.175

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı tutarı olan 59.631 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	25.165.547	19.889.615	367.838	141.765
Aval ve Kabul Kredileri	3.970.331	9.694.144	58.000	2.143
Akreditifler	38.039	5.809.183	185	1.269
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	29.173.917	35.392.942	426.023	145.177

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen zarar karşılıkları tutarı olan 55.641 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	374.032.207	440.539.601
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	45.406.674	45.212.064
Swap Para Alım Satım İşlemleri	303.765.133	276.267.320
Futures Para İşlemleri	6.293.223	1.618.208
Para Alım Satım Opsiyonları	18.567.177	117.442.009
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	206.665.516	159.791.156
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	202.848.794	156.221.134
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	3.816.722	3.570.022
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	1.291.155	2.056.626
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	581.988.878	602.387.383
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	25.622.176	42.894.666
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	136.817.854	107.912.819
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	162.440.030	150.807.485
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	744.428.908	753.194.868

(*) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütlerini de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

Grubun vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım ^(*)	Vadeli Satım ^(**)	Swap Alım ^(*)	Swap Satım ^(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	12.229.148	1.825.959	25.939.421	88.632.553	8.045.028	35.848	3.136.681	-	-
ABD Doları	5.228.037	15.764.825	242.397.605	146.775.619	606.850	9.439.535	1.908.361	4.263.040	1.291.155
Avro	4.306.083	3.339.370	42.054.673	90.005.382	118.996	303.990	-	-	-
Diğer	121.122	2.592.130	32.435.688	813.016	16.930	-	-	801.863	-
Toplam	21.884.390	23.522.284	342.827.387	326.226.570	8.787.804	9.779.373	5.045.042	5.064.903	1.291.155

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım ^(*)	Vadeli Satım ^(**)	Swap Alım ^(*)	Swap Satım ^(*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	13.715.428	846.945	32.777.465	94.975.499	45.910.391	12.799.328	-	825.285	-
ABD Doları	3.300.933	17.975.259	211.798.828	116.675.752	11.634.673	36.843.573	2.577.934	1.785.011	2.056.626
Avro	4.944.415	2.287.495	26.313.609	72.342.218	1.684.385	7.378.288	-	-	-
Diğer	369.698	1.771.891	28.032.608	379.960	3.729	1.187.642	-	-	-
Toplam	22.330.474	22.881.590	298.922.510	284.373.429	59.233.178	58.208.831	2.577.934	2.610.296	2.056.626

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri de içermektedir.

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Ana Ortaklık Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirecek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 565.287 TL (31 Aralık 2022 – 2.113.014 TL) tutarındaki taksitli kredi 674.005 TL (31 Aralık 2022 – 4.808.155 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2023 tarihinde söz konusu kredilerden 31.464 TL gelir (31 Aralık 2022 – 196.115 TL gelir) swaplardan ise 78.539 TL gider (31 Aralık 2022 – 301.175 TL gider) olmak üzere 47.076 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., vermiş olduğu sabit faizli TL finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 33.458 TL tutarında swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 44 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı gelir konsolide finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39 tanımlarına göre bazı riskten korunma muhasebe uygulamalarına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 121.523 TL (31 Aralık 2022 – 67.268 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

Benzer şekilde; Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.’nin, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak cari dönemde “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirdiği değerlendirme etkisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – 35 TL).

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 231.034 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 - 259.315 Milyon ABD Doları ve 44 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2023 tarihinde söz konusu eurobondlardan 3.375 TL gider (31 Aralık 2022 – 844.795 TL gider), swaplardan ise 3.097 TL gelir (31 Aralık 2022 – 839.160 TL gelir) olmak üzere 278 TL net piyasa değerlendirme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Ana Ortaklık Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 330 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 - 330 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 52.478 TL gelir (31 Aralık 2022 – 417.088 TL gelir), swaplardan ise 51.391 TL gider (31 Aralık 2022 – 414.503 TL gider) olmak üzere 1.087 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

d) Alınan Krediler

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranları ve kurlardaki değişimlerden korunmak amacıyla para swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 115.570 TL tutarında swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 298 TL tutarındaki net piyasa değerlendirme farkı gideri konsolide finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Değişken Faizli Krediler

Ana Ortaklık Banka, kullandığı değişken faizli TL ve YP kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak bilanço tarihi itibarıyla 3.622 Milyon TL (31 Aralık 2022 – 5.472 Milyon TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 112.532 TL (31 Aralık 2022 – 330.708 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 906 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 – 75 TL gelir).

Öte yandan; Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı değişken faizli YP kredilerine ilişkin olarak, bilanço tarihi itibarıyla 525 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 – 525 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 41.490 TL (31 Aralık 2022 – 572.313 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 709 TL tutarındaki gider, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 – 4 TL gider).

b) Mevduat

Ana Ortaklık Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 555.000 TL (31 Aralık 2022 – 50.000 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 5.394 TL (31 Aralık 2022 – 2.192 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 283 TL tutarındaki gelir (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır), kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla 1.356 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 – 1.621 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 136 Milyon Avro (31 Aralık 2022 - 114 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Euro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 277.852 TL (31 Aralık 2022 – 2.123.518 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 2.334 TL tutarındaki gider (31 Aralık 2022 – 13.216 TL gelir), kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynaklar altına sınıflanan değerlendirme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi uygulamaları ile ilgili olarak cari dönemde, özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna 17.689 TL (31 Aralık 2022 – 12.357 TL zarar) tutarında zarar aktarmıştır.

c) Değişken Faizli Borçlanmalar

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 407 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 - 423 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 82.056 TL (31 Aralık 2022 – 423.008 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 4.976 TL (31 Aralık 2022 – 8 TL gelir) tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir.

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynaklar altına sınıflanan değerlendirme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca kar veya zarar tablosu yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 28.551 TL (31 Aralık 2022 – 39.964 TL) tutarındaki değerlendirme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz ve kur swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bağlı Ortaklık, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 1.386.905 TL tutarlı swaplar riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 19.040 TL tutarındaki net piyasa değerlendirme farkı geliri konsolide finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022 – 2.147 TL).

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla toplam 50.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2022 - 110.000.000 ABD Doları) nominal bedelli "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerin 50.000.000 ABD Doları tutarı için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 70.982 TL (31 Aralık 2022 - 280.929 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

9. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S Ağustos 2022		FITCH Temmuz 2022	
Uzun vadeli YP mevduat notu	B3	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B- (Negatif)
Uzun vadeli TL mevduat notu	B1	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B (Negatif)
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Temel Kredi Değerlemesi	b3	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	b1	Hissedar Destek Notu	b-
Görünüm	Durağan	Finansal Kapasite Notu	b-
Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN	B3		

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	11.374.301	1.912.632	6.821.699	592.661
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	12.330.781	3.717.229	6.334.236	1.953.130
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	352.856	-	303.325	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	24.057.938	5.629.861	13.459.260	2.545.791

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	389	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	285.306	482	8.388	620
Yurt Dışı Bankalardan	2.039	250.425	344	22.118
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	287.734	250.907	8.732	22.738

(*) 238.188 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (30 Haziran 2022 – 130.135 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	48.994	10.427
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.508.594	405.773
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.969.973	659.075
Toplam	9.527.561	1.075.275

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	35.977	2.238
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.649.958	351.942
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.104.518	507.828
Toplam	6.790.453	862.008

Üçüncü Bölüm VII. 2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE değerine göre oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yıllık %35 oranında dikkate alınmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Haziran 2023 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Ana Ortaklık Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları vergi sonrası 126.400 TL azalacak, net dönem karı 795.300 TL artarak 14.789.894 TL olacaktı.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	507.947	3.129.434	348.983	1.231.072
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	472.096	156.610	321.093	64.316
Yurt Dışı Bankalara	35.851	2.972.824	27.890	1.166.756
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	507.947	3.129.434	348.983	1.231.072

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	324	3.228

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 1.466.638 TL'dir (30 Haziran 2022 - 1.258.292 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	37.736	-	-	-	-	-	37.736
Tasarruf Mevduatı	28	3.744.306	4.867.352	8.547.857	287.739	219.772	-	17.667.054
Resmi Mevduat	-	2.045	298	-	5	-	-	2.348
Ticari Mevduat	32	2.309.504	2.212.181	1.770.893	536.861	347.935	-	7.177.406
Diğer Mevduat	-	29.530	256.366	28.848	18.722	1	-	333.467
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	60	6.123.121	7.336.197	10.347.598	843.327	567.708	-	25.218.011
Yabancı Para								
DTH	8	6.052	54.183	303.979	18.163	34.296	-	416.681
Bankalararası Mevduat	1.141	219.651	220.868	105.868	21.613	-	-	569.141
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.485	-	-	-	-	-	1.485
Toplam	1.149	227.188	275.051	409.847	39.776	34.296	-	987.307
Genel Toplam	1.209	6.350.309	7.611.248	10.757.445	883.103	602.004	-	26.205.318

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası	-	40.326	-	-	-	-	-	40.326
Bankalararası Mevduat	-	40.326	-	-	-	-	-	40.326
Tasarruf Mevduatı	13	1.031.944	1.233.502	1.585.466	136.635	79.280	-	4.066.840
Resmi Mevduat	-	1.283	1.231	30	55	-	-	2.599
Ticari Mevduat	2	495.713	325.856	56.671	738.759	36.049	-	1.653.050
Diğer Mevduat	-	4.162	36.680	307	4.834	5	-	45.988
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15	1.573.428	1.597.269	1.642.474	880.283	115.334	-	5.808.803
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	3	63.877	321.382	77.793	14.748	26.837	-	504.640
Bankalararası Mevduat	95	26.103	23.660	1.212	172	-	-	51.242
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	5.303	-	-	-	-	-	5.303
Toplam	98	95.283	345.042	79.005	14.920	26.837	-	561.185
Genel Toplam	113	1.668.711	1.942.311	1.721.479	895.203	142.171	-	6.369.988

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	234.862	495.343	1.154.395	131.957

(*) Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler hesabına dahil edilmiştir.

f) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Giderleri	72.092	47.407

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022 - Bulunmamaktadır).

2. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	11.823	1.519
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Diğer	-	15.052
Toplam	11.823	16.571

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	38.260.839	18.105.664
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.341.710	523.820
Türev Finansal İşlemlerden Kar	11.729.365	6.327.730
Kambiyo İşlemlerinden Kar	24.189.764	11.254.114
Ticari Zarar (-)	26.081.729	18.220.824
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.083.082	337.353
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	14.410.386	9.674.199
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	10.588.261	8.209.272
Net Ticari Kar/Zarar	12.179.110	(115.160)

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	7.065.064	3.081.316
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.824.936	563.152
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.869.760	1.707.095
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	370.368	811.069
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	95	1.354
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	95	1.354
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	1.239.922	146.976
Toplam	8.305.081	3.229.646

(*) Cari dönemde ayrılan 600.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderini içermektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri (*)	139.985	52.324
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	457.735	277.232
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	183.305	104.098
Diğer İşletme Giderleri	3.053.481	1.381.515
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3.397	1.838
Bakım ve Onarım Giderleri	615.041	440.634
Reklam ve İlan Giderleri	189.189	102.219
Diğer Giderler	2.245.854	836.824
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	71	46
Diğer	1.406.664	486.476
Toplam	5.241.241	2.301.691

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

30 Haziran 2023 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 12.223.851 TL (30 Haziran 2022 - 14.444.166 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 5.521.924 TL (30 Haziran 2022 - 2.788.773 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 1.710.819 TL ile (30 Haziran 2022 - 196.381 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Grup, 30 Haziran 2023 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden 2.402.859 TL cari vergi gideri (30 Haziran 2022 – 3.384.356 TL) bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka kayıtlarına 2.572.484 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2022 – 501.872 TL) 4.690.843 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2022 – 1.482.003 TL) yansıtmıştır.

9.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022 - Bulunmamaktadır).

10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Grubun sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 13.994.594 TL'dir (30 Haziran 2022 - 7.616.701 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022 - Bulunmamaktadır).

11.2. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (30 Haziran 2022 - Bulunmamaktadır).

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	2.390	1.056

11.4. Cari dönemde önemli etkiye bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkiye bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosunun toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

- 1.1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Banka'da 1.152.373 TL (31 Aralık 2022 - 724.884 TL) mevduatı, 3.836 TL (31 Aralık 2022 - 4.102 TL) nakdi kredi ve 2.087.437 TL (31 Aralık 2022 - 118.429 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	226	-	116.854	4.102	1.349
Dönem Sonu Bakiyesi	-	171	-	1.940.578	3.836	146.688
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	699	1.027	-

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi		730	-	55.271	1.773	4.888
Dönem Sonu Bakiyesi		226	-	116.854	4.102	1.349
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)		-	-	675	350	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 30 Haziran 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklıkları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	152.259	60.887	-	-	572.625	525.760
Dönem Sonu Bakiyesi	145.656	152.259	-	-	1.006.717	572.625
Mevduat Faiz Gideri (**)	324	3.228	-	-	2.304	13.149

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1.3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	-	48	-
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Haziran 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 375.608 TL'dir (30 Haziran 2022 - 234.294 TL).

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,0'dır (31 Aralık 2022 - %0,0); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,2'dir (31 Aralık 2022 - %0,2), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı % 0,0'dır (31 Aralık 2022 - %0,0).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

Ana Ortaklık Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Ana Ortaklık Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II.12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka %100,00 oranında sahip olduğu bağlı ortaklığı QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentalık hizmeti vermektedir.

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Banka'nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar	Vadeye Kalan Gün
07/07/2023	Avro	23.030.000	91
25/07/2023	ABD Dolar	29.659.000	92
26/07/2023	Avro	10.000.000	91

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 27 Temmuz 2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

2023 yılının ilk yarısına şüphesiz 6 Şubat'ta yaşadığımız, Kahramanmaraş merkezli, yaygın ve şiddetli deprem damgasını vurdu. Bu trajik olayı hiçbir zaman unutmayacağız. Yaraları sarmak için çalışmaya var gücümüzle devam edeceğiz. Yılın ilk yarısında gerçekleşen diğer bir önemli olay ise Milletvekili ve Cumhurbaşkanı Seçimleri oldu.

Seçim sonrasında şekillenen yeni ekonomi yönetimi ve Merkez Bankası Başkanı atamaları ile birlikte, düzenlemelerde sadeleşme ve makro ihtiyati tedbirlerin gevşetilmesi adımları ile normalleşen gündem hem bankacılık hem de reel sektörün faaliyetleri açısından olumlu gelişmelere işaret ediyor.

Dünyada enflasyonla mücadele için Merkez Bankaları'nın sıkılaştırma adımlarını sürdürdüğünü görüyoruz. Bu durum, global anlamda enflasyon seviyelerinde bir gevşeme sağladı. Bununla birlikte, önümüzdeki dönemde de Merkez Bankalarının sıkı para politikalarını devam ettirmesini bekliyoruz.

Türkiye'de ise deprem felaketi ile sarsıldığımız yılın ilk 3 aylık döneminde ekonomide yıllık bazda yüzde 4 oranında büyüme devam etti. İkinci çeyrekte de büyümenin devam edeceğine ilişkin öncü göstergeler bulunuyor. Ancak büyümenin sürmesi için mali disipline, bütçe ve cari açığın azaltılmasına yönelik alınacak tedbirlerin önemi büyük olacak. Alınan önlemler ve açıklanan politikalar da bankacılık alanında regülasyonlarda sektörü rahatlatarak yeni kararların alınacağı umudunu artırıyor.

Ümit ediyoruz ki, sıkı para politikası ve disiplinli maliye politikası süreci kademeli olarak uygulanır, enflasyon kontrol altına alınır ve ülkemiz ekonomisi sağlıklı bir büyüme sürecine girer. Doğru yönde atılan adımlar, ileriye daha güvenle ve umutla bakmamızı sağlıyor.

Grup olarak bu süreci doğru stratejilerle başarılı bir şekilde yönetmeye devam ediyoruz. 2023 yılının ilk yarısını büyüme ile kapattık. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Bankamızın toplam aktifleri 2022 yıl sonuna kıyasla, yüzde 30 oranında artışla 807 milyar 799 milyon TL'ye, net kredileri ise aynı dönemde yüzde 31 artışla 476 milyar 460 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde, müşteri mevduatı yüzde 31 oranında artarak 501 milyar 769 milyon TL, toplam öz kaynaklar ise yüzde 24 oranında artarak 55 milyar 43 milyon TL olarak gerçekleşti. 2023 yılının ilk 6 aylık döneminde, Ana Ortaklık Bankamızın net dönem kârı, 13 milyar 995 milyon TL seviyesinde gerçekleşti.

Banka ve iştiraklerimizin üst yönetimlerinin katılımıyla yaptığımız çalıştay ile "Bütünleşik Afet Yönetimi" Programımızı hayata geçirdik. Bu program sayesinde, İstanbul başta olmak üzere tüm illerimizde olası depremlere çok daha dayanıklı bir kurum yaratacağız. Hedefimiz, olası depremlerde sıfır can kaybı ve kesintisiz hizmet sunabilmek. Bu amaca yönelik farkındalık, eğitim ve aksiyonlar içeren adımları fazlasıyla devreye alacağız.

Yılın ilk yarısında hizmetkar liderlik anlayışımız ile de örtüşen ve Bankamız için çok önemli bir projeye imza attık. Kadir Has Üniversitesi iş birliği ile hazırladığımız ve kamuoyuna duyurduğumuz Cinsiyet Eşitliği'ne Duyarlı Bankacılık İlkeleri ve Eylem Planı'nı içeren "Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi"ni yayımladık. Hedefimizi "daha eşit bir dünya" olarak belirledik ve bu konuda taahhütlerimizi belirledik. Ana Ortaklık Bankamız bu konuda da öncülüğünü gösterdi. Çok olumlu geri dönüşler aldık.

2023 yılının ilk 6 aylık döneminde de her zaman olduğu gibi özverili çalışmaları ile bankamızın başarılı büyümesine katkı sağlayan tüm finansçılarımıza, bize güvenen müşterilerimize ve iş ortaklarımıza teşekkür ederim.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlar ve Yönetim Kurulu üyeleri,

Hepimizi derinden sarsan deprem felaketini yaşadığımız ve ardından yoğun bir seçim gündemi ile geçirdiğimiz bir yıl geride bıraktık. Piyasa koşulları ve yaşanan gelişmeler çerçevesinde ekonomik görünüm ve bankacılık sistemi de bu olaylardan direkt olarak etkilendi.

Grup olarak ülke ekonomisine katkı sağlamak amacı ile bankacılık faaliyetlerimize hız kesmeden devam ederken, bu süreçte deprem bölgesindeki yaraları sarmak üzere de bir dizi projeyi hayata geçirdik.

Ayrıca, reel sektörü desteklemek ve sürdürülebilir bir dünya için hem sektöre hem de topluma öncü olacak projelerimiz ve doğru stratejik adımlar ile istikrarlı performansımızı sürdürdük. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Bankamızın toplam aktifleri 2022 yıl sonuna kıyasla yüzde 30 artarak 807 milyar 799 milyon TL'ye ulaşırken, net kredileri yüzde 31 artış ile 476 milyar 460 milyon TL'ye ve müşteri mevduatı ise yüzde 31 artışla 501 milyar 769 milyon TL'ye yükseldi. 2023 yılının ilk altı aylık döneminde, Ana Ortaklık Bankamızın net dönem karı 13 milyar 995 milyon TL seviyesinde gerçekleşti.

Türkiye ekonomisi, Şubat ayında yaşanan deprem felaketinin olumsuz etkilerine rağmen, 2023 yılının ilk çeyreğinde yıllık bazda yüzde 4 oranında büyüdü. Öncü göstergeler, iç talepteki artışın ikinci çeyrekte de güçlü olduğunu göstermektedir. Bununla birlikte, uzun vadede yüksek ve sürdürülebilir bir büyüme hızı yakalayabilmek için; önümüzdeki dönemde enflasyon, bütçe açığı ve cari işlemler açığını makul seviyelere çekecek ve dış yatırımların artmasını sağlayacak politikaların izlenmesi önemli olacaktır.

Seçimlerin ardından yeni ekonomi yönetiminin mali disiplin ve bütçe dengesinin sağlanmasına yönelik aldığı tedbirler ve piyasalardaki beklentilere paralel olarak faiz artırımı ve parasal sıkılaştırma sürecine yönelik aksiyonlar önümüzdeki dönem için olumlu olacak işaretler verirken, alınan önlemler ve açıklanan politikalar da bankacılık sektöründeki regülasyonların piyasa koşullarına uygun olarak revize edilmesine yönelik beklentileri artırıyor.

Grup olarak 2022 yılı Mayıs ayında imzaladığımız, bu yıl Haziran ayında vadesi gelen sendikasyon kredimizi sürdürülebilirlik kriterleri ile yüzde 102 oranında yeniledik. Bu yenileme oranı, uluslararası bankaların hem bankamıza hem de Türkiye ekonomisine olan güveninin bir göstergesidir. Toplam 329 milyon ABD Doları tutarındaki bu kredi anlaşmasında kullanılan sürdürülebilirlik kriterleri; 2023 yılı Şubat ayında tüm Türkiye'yi derinden etkileyen deprem felaketi sebebiyle 2023 yılı sonuna kadar deprem afet yardımı kapsamında bölgeye kredi kullanılması ve "QNB Finansbank Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Rehberi"nde yer alan cinsiyetler arası ücret farkının iyileştirilmesi olmak üzere, bankanın öncelik verdiği sürdürülebilirlik hedeflerine paralel şekilde belirlendi.

Ayrıca, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile depremden etkilenen kişi ve kurumlara kullanılmak üzere 110 milyon ABD Doları tutarındaki bir kredi anlaşmasına imza attık. Bu kredi ile deprem bölgesindeki ihtiyaç sahibi olan şirket ve kişilerin acil finansman ihtiyaçlarını karşılayacağız.

Diğer yandan Ana Ortaklık Bankamız ürün ve hizmetleri ile yine başarılarla imza attı. Türkiye'nin ilk şubesiz dijital bankacılık uygulaması Enpara.com dijital dünyanın en başarılı marka ve projelerinin ödüllendirildiği Brandverse Ödül programında Online Bankacılık kategorisinde altın ödüle layık görüldü.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

Bu yıl Habitat Derneği iş birliği ile dördüncü kez gerçekleştirdiğimiz Scratch Cup 2023 finalinde çocuklar, ‘Temiz Enerjim Benim Enerjim’ sürdürülebilirlik temasıyla kodladıkları oyunlarını sergiledi. İki yurtdışı olmak üzere 53 şehirden toplam 1098 başvuru ile rekor katılımın olduğu bu yıl, 8 farklı şehirden 23 çocuk katıldı. Bu katılım, Minik Eller Büyük Hayaller platformumuz ile sürdürdüğümüz kodlama eğitimi ve bu konuda çocuklarımızın sunumlarının değerlendirildiği yarışmaların ne kadar doğru bir çalışma olduğunu da bize gösterdi.

Tüm zorlu ve değişken koşullara rağmen Bankamızın karlı ve sürdürülebilir büyümesine büyük katkı sağlayan değerli finansçılarımıza ve siz değerli ortaklarımıza çok teşekkür ederiz.

30 Haziran 2023 Dönemine İlişkin Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Net krediler	476.460	363.105
Menkul kıymetler	122.595	103.820
Toplam aktifler	807.799	621.144
Müşteri mevduatı	501.769	382.537
Özkaynaklar	55.043	44.276
	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Net faiz geliri	12.224	14.444
Net ücret ve komisyon gelirleri	5.522	2.789
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	8.305	3.230
Vergi öncesi kar	14.279	10.021
Vergi karşılığı	285	2.404
Dönem Net Karı	13.995	7.617

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Grup’un toplam aktifleri yıl sonuna kıyasla %30 artarak 807 milyar 799 milyon TL’ye ulaşmıştır. Aynı dönemde net krediler %31 oranında artarak 476 milyar 460 milyon TL’ye, müşteri mevduatı ise %31 oranında artarak 501 milyar 769 milyon TL’ye ulaşmıştır.

2023 yılının ilk altı aylık döneminde, Grup’un net faiz gelirleri 12.224 TL’ye ulaşmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise 5.522 TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Grup’un vergi öncesi kârı 14.279 TL ve net dönem kârı 13.995 TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Grup’un toplam özkaynakları 2022 yıl sonuna göre %24 oranında artarak 55 milyar 43 milyon TL’ye ulaşmış; sermaye yeterlilik rasyosu %13,92 olarak gerçekleşmiştir.

Grup, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla toplam 436 şube ve 14.137 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 HAZİRAN 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Aktif kalemler

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla konsolide toplam net krediler bir önceki yıl sonuna göre %31 oranında bir yükselişle 476 milyar 460 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam konsolide aktifler de %30 oranında artarak 807 milyar 799 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Pasif Kalemler

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, Grup'un müşteri mevduatı 2022 yıl sonuna kıyasla, %31 oranında artarak 501 milyar 769 milyon TL'ye ulaşmış, özkaynakları ise 2022 yıl sonuna kıyasla %24 oranında artarak 55 milyar 043 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

2023 yılının ilk altı aylık döneminde, Grup'un net faiz geliri 12.224 TL'ye ulaşırken, aynı dönemde net ücret ve komisyon gelirleri 5.522 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Grubun net dönem karı 13.995 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Grup, Haziran 2023 tarihi itibarıyla toplam 436 şube ve 14.137 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

Borç Ödeme Gücü

Ana Ortaklık Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Ana Ortaklık Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise, Ana Ortaklık Banka, sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir. Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Ana Ortaklık Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 495.318 TL'dir.

.....