

**YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU.....	3
KONSOLİDE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	4
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	5
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	6
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA AİT AÇIKLAYICI DİPNOTLAR	7-61
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN / GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	7-9
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-22
DİPNOT 3 İŞLETME BİRLEŞMELERİ	22
DİPNOT 4 İŞ ORTAKLIKLARI	22
DİPNOT 5 BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA	23
DİPNOT 6 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	23
DİPNOT 7 FİNANSAL YATIRIMLAR	24-26
DİPNOT 8 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR	27
DİPNOT 9 KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR	27-28
DİPNOT 10 TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR	28-29
DİPNOT 11 FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN ALACAKLAR.....	29
DİPNOT 12 DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR	30
DİPNOT 13 MADDİ DURAN VARLIKLAR	30
DİPNOT 14 KULLANIM HAKKI VARLIKLARI.....	31
DİPNOT 15 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	32
DİPNOT 16 KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	33-34
DİPNOT 17 TÜREV İŞLEMLER.....	34-35
DİPNOT 18 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR	35-36
DİPNOT 19 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR	37
DİPNOT 20 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	37
DİPNOT 21 DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	37
DİPNOT 22 ÖZKAYNAKLAR	38-39
DİPNOT 23 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	39-42
DİPNOT 24 HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ	43
DİPNOT 25 FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİ HASILATI VE MALİYETİ	44
DİPNOT 26 FAALİYET GİDERLERİ	44-45
DİPNOT 27 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER.....	45
DİPNOT 28 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GİDERLER	45
DİPNOT 29 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	46-51
DİPNOT 30 PAY BAŞINA KAZANÇ	51
DİPNOT 31 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	52-59
DİPNOT 32 FİNANSAL ARAÇLAR	59-60
DİPNOT 33 FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR.....	61
DİPNOT 34 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	61

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

		(Sınırlı Denetimden geçmemiş)	(Bağımsız denetimden geçmiş)
Varlıklar	Dipnot	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	6	5.204.456.367	3.962.911.052
Finansal yatırımlar	7	253.052.646	139.202.487
- Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar		143.649.285	76.878.536
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		109.403.361	51.505.722
- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar		-	10.818.229
Ticari alacaklar	10	2.832.777.129	1.046.784.986
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar	29	79.267.883	78.086.817
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar		2.753.509.246	968.698.169
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	11	43.015.577	40.636.404
- Finans sektörü faaliyetleri ilişkili taraflardan alacaklar	29	41.987.158	40.360.092
- Finans sektörü faaliyetleri ilişkili olmayan taraflardan alacaklar		1.028.419	276.312
Diğer alacaklar	12	761.894.595	293.252.643
- İlişkili taraflardan diğer alacaklar		-	-
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar		761.894.595	293.252.643
Türev araçlar	17	57.850.618	2.545.966
Peşin ödenmiş giderler	20	13.802.355	8.842.485
- İlişkili taraflardan diğer alacaklar	29	1.339.198	113.066
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar		12.463.157	8.729.419
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	23	109.137	109.137
Diğer dönen varlıklar		100.458	135.418
- İlişkili olmayan taraflardan diğer dönen varlıklar		100.458	135.418
Toplam dönen varlıklar		9.167.058.882	5.494.420.578
Duran varlıklar			
Finansal yatırımlar	7	99.942.019	155.990.448
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		81.048.091	142.451.233
- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar		18.893.928	13.539.215
Maddi duran varlıklar	13	28.798.668	24.014.348
Kullanım hakkı varlıkları	14	3.920.367	3.705.907
Maddi olmayan duran varlıklar	15	30.775.513	36.203.753
Ertelenmiş vergi varlığı	23	13.636.065	91.778.497
Toplam duran varlıklar		177.072.632	311.692.953
Toplam varlıklar		9.344.131.514	5.806.113.531

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

		(Sınırlı denetimden geçmemiş)	(Bağımsız denetimden geçmiş)
Kaynaklar	Dipnot	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kısa vadeli yükümlülükler			
Kısa vadeli borçlanmalar	9	5.781.056.278	3.103.079.767
- İlişkili taraflara kısa vadeli borçlanmalar		3.599.703	2.781.455
- Kiralama işlemlerinden borçlar		3.599.703	2.781.455
- İlişkili olmayan taraflara kısa vadeli borçlanmalar	9	5.777.456.575	3.100.298.312
- Banka kredileri		142.382.611	-
- Diğer kısa vadeli borçlanmalar		5.635.073.964	3.100.298.312
Ticari borçlar	10	1.264.757.313	848.010.635
- İlişkili taraflara ticari borçlar	29	147.313.813	34.563.941
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar		1.117.443.500	813.446.694
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	19	6.024.611	9.079.367
Diğer borçlar	12	252.669.259	109.091.449
- İlişkili taraflara diğer borçlar	29	-	-
- İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar		252.669.259	109.091.449
Türev araçlar	17	11.300.590	307.642.910
Dönem karı vergi yükümlülüğü	23	65.063.077	111.242.392
Kısa vadeli karşılıklar		43.049.751	43.628.769
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	18	36.211.775	37.379.109
- Diğer kısa vadeli karşılıklar	16	6.837.976	6.249.660
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	21	100.205.171	86.856.690
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		7.524.126.050	4.618.631.979
Uzun vadeli yükümlülükler			
Uzun vadeli borçlanmalar	9	651.981	1.094.430
- İlişkili taraflara uzun vadeli kiralama borçları	29	651.979	1.094.430
- İlişkili olmayan taraflara uzun vadeli borçlanmalar		2	-
Uzun vadeli karşılıklar		29.341.225	20.109.122
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	18	29.341.225	20.109.122
Diğer uzun vadeli yükümlülükler		112.085	-
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		30.105.291	21.203.552
Toplam yükümlülükler		7.554.231.341	4.639.835.531
Özkaynaklar			
Ödenmiş sermaye	22	98.918.083	98.918.083
Sermaye düzeltmesi farkları	22	63.078.001	63.078.001
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		3.007.663	1.754.524
- Yeniden değerlendirme ve ölçüm kazançları		3.007.663	1.754.524
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		10.620.130	15.752.745
- Özkaynağa dayalı finansal araçlara yatırımlardan kaynaklanan kazançlar		22.180.709	22.180.709
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları		(11.560.579)	(6.427.964)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	22	197.694.140	186.831.858
Geçmiş yıllar karları/(zararları)		647.279.153	318.640.742
Net dönem karı/(zararı)		731.223.996	453.069.411
Ana ortaklığa ait özkaynaklar		1.751.821.166	1.138.045.364
Kontrol gücü olmayan paylar	22	38.079.007	28.232.636
Toplam özkaynaklar		1.789.900.173	1.166.278.000
Toplam kaynaklar		9.344.131.514	5.806.113.531

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Ocak – 30 Eylül 2022	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Temmuz- 30 Eylül 2022	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Ocak – 30 Eylül 2021	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Temmuz - 30 Eylül 2021
	Dipnot				
KAR VEYA ZARAR KISMI					
Hasılat	24	6.589.818.666	2.682.328.978	3.808.558.785	1.328.848.536
Satışların maliyeti (-)	24	(5.828.899.976)	(2.369.750.245)	(3.422.601.635)	(1.238.797.965)
Ticari faaliyetlerden brüt kâr		760.918.690	312.578.733	385.957.150	90.050.571
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı	25	320.138.125	114.922.869	150.842.469	55.677.539
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti (-)	25	(5.573.518)	(1.949.151)	(2.826.554)	(871.971)
Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kâr		314.564.607	112.973.718	148.015.915	54.805.568
Brüt kâr		1.075.483.297	425.552.451	533.973.065	144.856.139
Genel yönetim giderleri (-)	26	(274.779.106)	(101.614.840)	(158.204.868)	(52.849.895)
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	26	(202.714.776)	(80.312.800)	(103.065.497)	(27.414.886)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	27	1.261.548.920	412.363.336	794.099.574	284.196.968
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	28	(865.872.599)	(236.638.015)	(629.869.874)	(213.014.716)
Esas faaliyet kârı		993.665.736	419.350.132	436.932.400	135.773.610
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı		993.665.736	419.350.132	436.932.400	135.773.610
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri (-)		(234.531.402)	(104.836.720)	(113.076.230)	(35.189.523)
- Dönem vergi geliri/(gideri)	23	(155.092.455)	(72.352.932)	(158.244.811)	(47.969.936)
- Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	23	(79.438.947)	(32.483.788)	45.168.581	12.780.413
Sürdürülen faaliyetler dönem karı		759.134.334	314.513.412	323.856.170	100.584.087
Dönem karı		759.134.334	314.513.412	323.856.170	100.584.087
Dönem karının dağılımı		759.134.334	314.513.412	323.856.170	100.584.087
Kontrol gücü olmayan paylar	22	27.910.338	10.373.470	12.745.329	4.866.416
Ana ortaklık payları		731.223.996	304.139.942	311.110.841	95.717.671
Sürdürülen faaliyetlerden pay başına kazanç (Kırş)					
30		7,67	3,18	3,27	1,01

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 30 EYLÜL 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		(Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak – 30 Eylül 2022	(Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Temmuz - 30 Eylül 2022	(Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak – 30 Eylül 2021	(Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Temmuz - 30 Eylül 2021
	Dipnot				
DİĞER KAPSAMLI GELİR KISMI					
Dönem karı		759.134.334	314.513.412	323.856.170	100.584.087
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacaklar		(5.132.615)	259.370	(687.592)	(2.084)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları (kayıpları) / kazançları	16	(6.843.486)	345.827	(859.490)	(2.605)
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları (kayıpları) / kazançları vergi etkisi		1.710.871	(86.457)	171.898	521
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacaklar		1.253.139	(110.425)	(309.180)	41.704
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kazançlar ve/veya sınıflandırma kazançları kayıpları		1.667.496	(147.237)	(415.597)	55.605
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler		(414.357)	36.812	106.417	(13.901)
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer kapsamlı (gelir) / gider, vergi etkisi		(414.357)	36.812	106.417	(13.901)
Diğer kapsamlı gelir		(3.879.476)	148.945	(996.772)	39.620
Toplam kapsamlı gelir		755.254.858	314.662.357	322.859.398	100.623.707
Toplam kapsamlı gelirin dağılımı					
Kontrol gücü olmayan paylar	22	27.910.338	10.373.470	12.745.329	4.866.416
Ana ortaklık payları		727.344.520	304.288.887	310.114.069	95.757.291
Sürdürülen faaliyetlerden pay başına kazanç					
Toplam kapsamlı gelir (Kırş)	30	7,64	3,18	3,27	1,02

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları /(kayıpları)	Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	Birikmiş Karlar					Kontrol gücü olmayan paylar	Özkaynaklar	
			Sermaye	Yeniden değerlendirme ve			Özkaynağa dayalı finansal araçlara yatırımlar kaynaklanan kazançlar/(kayıpları)	Geçmiş yıllar karları	Net dönem karı	Ana ortaklığa ait özkaynaklar				
											gelirler veya giderler			gelirler veya giderler
1 Ocak 2021 itibarıyla bakiyeler	22	98.918.083	63.078.001	1.106.006	22.180.709	(3.497.188)	184.106.085	84.609.777	268.960.378	719.461.851	18.415.294	737.877.145		
Transferler		-	-	-	-	-	-	268.960.378	(268.960.378)	-	-	-		
Toplam kapsamlı gelir / (gider)		-	-	(309.180)	-	(687.592)	-	-	311.110.841	310.114.069	12.745.329	322.859.398		
- Dönem karı		-	-	-	-	-	-	-	311.110.841	311.110.841	12.745.329	323.856.170		
- Diğer kapsamlı gelir / (gider)		-	-	(309.180)	-	(687.592)	-	-	(996.772)	-	(996.772)	-		
Kar payları	22	-	-	-	-	-	2.725.773	(34.929.413)	-	(32.203.640)	(10.774.998)	(42.978.638)		
30 Eylül 2021 itibarıyla bakiyeler	22	98.918.083	63.078.001	796.826	22.180.709	(4.184.780)	186.831.858	318.640.742	311.110.841	997.372.280	20.385.625	1.017.757.905		
1 Ocak 2022 itibarıyla bakiyeler		98.918.083	63.078.001	1.754.524	22.180.709	(6.427.964)	186.831.858	318.640.742	453.069.411	1.138.045.364	28.232.636	1.166.278.000		
Transferler		-	-	-	-	-	-	453.069.411	(453.069.411)	-	-	-		
Toplam kapsamlı gelir / (gider)		-	-	1.253.139	-	(5.132.615)	-	-	731.223.996	727.344.520	27.910.338	755.254.858		
- Dönem karı		-	-	-	-	-	-	-	731.223.996	731.223.996	27.910.338	759.134.334		
- Diğer kapsamlı gelir / (gider)		-	-	1.253.139	-	(5.132.615)	-	-	-	(3.879.476)	-	(3.879.476)		
Kar payları	22	-	-	-	-	-	10.862.282	(124.431.000)	-	(113.568.718)	(18.063.967)	(131.632.685)		
30 Eylül 2022 itibarıyla bakiyeler	22	98.918.083	63.078.001	3.007.663	22.180.709	(11.560.579)	197.694.140	647.279.153	731.223.996	1.751.821.166	38.079.007	1.789.900.173		

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		(Bağımsız denetimden geçmemiş) 1 Ocak - 30 Eylül 2022	(Bağımsız Denetimden geçmemiş) 1 Ocak - 30 Eylül 2021
	Dipnot	30 Eylül 2022	30 Eylül 2021
A. İşletme faaliyetlerinden nakit akışları		(369.312.620)	692.909.240
Dönem karı		759.134.334	323.856.170
Dönem net karı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler		94.261.735	392.774.323
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	26	14.039.210	10.961.503
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		20.767.764	8.267.538
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		13.197.385	(2.310.213)
- Dava ve/veya ceza karşılıkları ile ilgili düzeltmeler		588.316	83.353
- Diğer karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		6.982.063	10.494.398
Kar payı geliri ile ilgili düzeltmeler		-	(15.423.263)
Faiz gelirleri ve giderleri ile ilgili düzeltmeler		139.330.118	217.964.412
- Faiz gelirleri ile ilgili düzeltmeler		(446.639.041)	(169.003.100)
- Faiz giderleri ile ilgili düzeltmeler		585.969.159	386.967.512
Gerçekleşmemiş yabancı para çevrim farkları ile ilgili düzeltmeler		(266.974.303)	57.589.257
Gerçeğe uygun değer kayıpları (kazançları) ile ilgili düzeltmeler		(1.253.141)	338.646
- Finansal varlıkların gerçeğe uygun değer kayıpları		(1.253.141)	-
- kazançları ile ilgili düzeltmeler		-	338.646
Vergi gideri ile ilgili düzeltmeler	23	188.352.087	113.076.230
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler		(1.473.677.335)	(78.107.348)
Finansal yatırımlardaki artış / (azalış)		(57.801.730)	74.600.391
Ticari alacaklardaki artış / (azalış) ile ilgili düzeltmeler		(1.785.992.143)	34.739.549
- İlişkili taraflardan ticari alacaklardaki artış / (azalış)		(1.181.066)	25.795.208
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklardaki artış / (azalış)		(1.784.811.077)	8.944.341
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklarda artış / (azalış)		(2.379.173)	2.983.413
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki artış / (azalış) ile ilgili düzeltmeler		(468.641.952)	(113.608.407)
- İlişkili taraflardan diğer alacaklardaki artış / (azalış)		293.252.643	-
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklardaki artış / (azalış)		(761.894.595)	(113.608.407)
Türev varlıklardaki artış / (azalış)		(55.304.652)	131.390.808
Peşin ödenmiş giderlerdeki artış / (azalış)		(4.959.870)	(259.834)
Ticari borçlardaki azalış ile ilgili düzeltmeler		416.746.678	(244.907.253)
- İlişkili taraflara ticari borçlardaki artış / (azalış)		112.749.872	(67.918.508)
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlardaki artış / (azalış)		303.996.806	(176.988.745)
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlardaki artış / (azalış)		(3.054.756)	(1.277.677)
Faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artış / (azalış) ile ilgili düzeltmeler		156.926.291	(60.125.586)
- İlişkili taraflara faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artış / (azalış)		-	1.478
- İlişkili olmayan taraflara faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artış / (azalış)		156.926.291	(60.127.064)
Türev yükümlülüklerdeki artış / (azalış)		(296.342.320)	78.459.400
İşletme sermayesinde gerçekleşen diğer azalış ile ilgili düzeltmeler		627.126.292	19.897.848
- Faaliyetlerle ilgili diğer varlıklardaki artış / (azalış)		627.126.292	(35.500.665)
- Faaliyetlerle ilgili diğer yükümlülüklerdeki artış / (azalış)		-	55.398.513
Faaliyetlerden elde edilen nakit akışları	28	(620.281.266)	638.523.145
Alınan temettüller		37.626.158	15.423.263
Alınan faiz		446.639.041	169.003.100
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar kapsamında yapılan ödemeler		(28.400.979)	(24.989.951)
Ödenen vergiler		(204.895.574)	(105.050.317)
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları		(9.789.211)	(6.126.122)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri		(71.679)	59.889
- Maddi duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri	13	-	4.490
- Maddi olmayan duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri	15	(71.679)	55.399
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları		(9.717.532)	(6.186.011)
- Maddi duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	13	(9.506.089)	(4.507.341)
- Maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	15	(211.443)	(1.678.670)
C. Finansman faaliyetlerinden nakit akışları		1.811.808.138	(138.781.733)
Borçlanmadan kaynaklanan nakit girişleri		5.581.715.692	32.972.793.796
- Kredilerden nakit girişleri		3.917.175.835	30.986.944.963
- İhraç edilen borçlanma araçlarından nakit girişleri		1.664.539.857	1.985.848.833
Borç ödemelerine ilişkin nakit çıkışları		(3.047.698.007)	(32.679.571.286)
- Kredi geri ödemelerine ilişkin nakit çıkışları		(2.520.562.552)	(31.558.964.445)
- İhraç edilmiş borçlanma araçları geri ödemelerinden nakit çıkışları		(527.135.455)	(1.120.606.841)
Kira sözleşmelerinden kaynaklanan borç ödemelerinden nakit çıkışları	9	(4.607.703)	(2.058.093)
Ödenen temettüller	22	(131.632.685)	(42.978.638)
Ödenen faiz		(585.969.159)	(386.967.512)
Yabancı para çevrim farklarının etkisinden önce nakit ve nakit benzerlerindeki net artış / (azalış) (A+B+C)		1.432.706.307	548.001.385
D. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		266.974.303	(57.589.257)
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış / (azalış) (A+B+C+D)		1.699.680.610	490.412.128
E. Dönem başı nakit ve nakit benzerleri	6	2.722.616.602	2.727.753.526
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri (A+B+C+D+E)	6	4.422.297.212	3.218.165.654

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN / GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Şirket" veya bağlı ortaklığı ile birlikte bu konsolide finansal tablolarda "Grup" olarak adlandırılmıştır), Finanscorp Finansman Yatırım Anonim Şirketi unvanıyla, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, her türlü sermaye piyasası araçları ile ilgili, sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak ve aracılık faaliyetlerinde bulunmak üzere 8 Eylül 1989 tarihinde kurulmuş ve kuruluş 15 Eylül 1989 tarih ve 2358 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. 1996 yılında Şirket hisselerinin %99,6'sı Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi ("Banka")'ne devredilmiştir. Şirket'in unvanı 9 Eylül 1996 tarihinde Yapı Kredi Yatırım Anonim Şirketi, 5 Ekim 1998 tarihinde ise Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

Şirket'in ana sermayedarı Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin %57,4 oranındaki hisseleri 28 Eylül 2005 tarihinde Çukurova Holding A.Ş., çeşitli Çukurova Grubu Şirketleri ve Mehmet Emin Karamehmet ile Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH"), Koçbank N.V. ve Koçbank A.Ş. arasında imzalanan Hisse Alım Sözleşmesine istinaden satılmıştır. Bu sözleşme çerçevesinde KFH dolaylı olarak Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin %57,4 oranında hissesine sahip olmuştur.

Şirket'in 29 Aralık 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Türk Ticaret Kanunu'nun 136. ve diğer hükümleri ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19. ve 20. maddelerine dayanarak ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 34. maddesine istinaden SPK'nın 15 Aralık 2006 tarihli ve B.02.1.SPK.0.16-1955 sayılı izniyle, Koç Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tüm hak, alacak, borç, yükümlülüklerinin ve malvarlığının tasfiyesiz ve bir bütün halinde Şirket tarafından devir alınmak suretiyle birleştirilmesine ve birleşme sözleşmesinin onaylanmasına karar verilmiştir.

İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu, Şirket'in 29 Aralık 2006 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararının ve birleşme sözleşmesinin 12 Ocak 2007 tarihinde tescil edildiğini 16 Ocak 2007 tarih ve 6724 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan etmiştir.

5 Şubat 2020'de yapılan hisse devir anlaşmasıyla KFH'nin ana ortak Banka'daki sermaye payı %40,95; UniCredit S.P.A'nın ise %20 olarak belirlenmiştir. Şirket'in ana ortağı Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.("YKB"), nihai ortağı KFH'dir.

2021 yılında UCG, Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hissenin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre yurtdışında yerleşik UCG'nin Şirketimiz sermayesindeki dolaylı pay sahipliği oranı %18,00'den %0'a inmiştir.

Şirket'in ana faaliyet alanı mevduat toplamak ve mevzuatın imkan verdiği haller hariç olmak kaydıyla ödünç para vermeye müncer olmamak üzere, aşağıdaki iş ve işlemleri yapmaktır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN / GRUP’UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU (Devamı)

- a) Sermaye piyasası araçlarının Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde kendi nam ve hesabına, başkası nam ve hesabına, kendi namına başkası hesabına alım satımını yapmak,
- b) Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK” veya “Kurul”) düzenlemeleri çerçevesinde “Geniş Yetkili Aracı Kurum” yetkisi çerçevesinde; aşağıdaki faaliyetlerde bulunmak,
 - İşlem aracılığı faaliyeti (Yurt içinde ve Yurt dışında)
 - Paylar
 - Diğer menkul kıymetler
 - Paya dayalı türev araçları
 - Pay endekslerine dayalı türev araçları
 - Diğer türev araçları
 - Portföy Aracılığı Faaliyeti (Yurt içinde)
 - Paylar
 - Diğer menkul kıymetler
 - Kaldıraçlı alım satım işlemler
 - Paya dayalı türev araçları
 - Pay endekslerine dayalı türev araçları
 - Diğer türev araçları
 - Yatırım danışmanlığı faaliyeti
 - Halka arza aracılık faaliyeti
 - Aracılık yüklenimi
 - En iyi gayret aracılığı
 - Sınırlı saklama hizmeti
- c) Menkul kıymetler borsalarına üye olarak, borsa işlemlerinde bulunmak,
- d) Menkul kıymetlerin geri alım ve satım taahhüdü ile alım satımı,
- e) Müşterilerin verdiği yetkiye bağlı olarak müşteriler nam ve hesabına sermaye piyasası araçlarının anapara, faiz, temettü ve benzeri gelirlerinin tahsili, ödenmesi ile yeni bedelsiz pay alma haklarını kullanmak,
- f) Kredili menkul kıymet, açığa satış ve menkul kıymetlerin ödünç alınması ve verilmesi.

Grup’un kurucusu olduğu 72 adet (31 Aralık 2021: 46) yatırım fonu mevcuttur. Grup’un 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 310’dur (31 Aralık 2021: 295).

Şirket’in merkezi, Levent Mah. Cömert Sok. No: 1A A Blok, D: 21-22-23-24-25-27 Levent-Beşiktaş / İstanbul’dur.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN / GRUP’UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU (Devamı)

Bağlı ortaklık;

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Şirket’in bağlı ortaklığının detayları aşağıdaki gibidir:

Şirket Adı	30 Eylül 2022 sermayedeki pay oranı	31 Aralık 2021 sermayedeki pay oranı	Faaliyet konusu
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. (Bağlı ortaklık)	%87,32	%87,32	Portföy yönetimi

Şirket’in ana hissedarı olduğu ve üzerinde kontrol hakkı bulunan bağlı ortaklığı Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. (“Yapı Kredi Portföy” veya “bağlı ortaklık”), tam kapsamlı konsolidasyona tabi tutulmuştur.

Şirket’in bağlı ortaklığı olan Koç Portföy Yönetimi A.Ş. 29 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.’yi tüm hak ve yükümlülükleriyle beraber devralmış ve alınan Yönetim Kurulu kararı ile unvanını Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirmiştir. Söz konusu işleme istinaden Şirket’in bağlı ortaklığının sermaye yapısındaki payı %87,32 (31 Aralık 2021: %87,32) olmuştur.

Bağlı ortaklığın ana faaliyet alanı, SPK mevzuatı hükümleri çerçevesinde yatırım fonları, emeklilik fonları ve özel fonların yönetimi ile müşterisi olan firmalar, bireyler ve vakıflar için “Özel Portföy Yönetimi” (“ÖPY”) ve yatırım danışmanlığı hizmeti vermektir.

Konsolide finansal tabloların onaylanması:

30 Eylül 2022 tarihi ve bu tarihte sona eren yıla ait hazırlanan konsolide finansal tablolar, Şirket’in Yönetim Kurulu tarafından 27 Ekim 2022 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici kurumlar onaylanan konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

Ara dönem konsolide finansal tablolar Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Seri II, 14.1 No’lu “Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği” (“Tebliğ”) hükümleri uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınmıştır.

Grup, 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin ara dönem konsolide finansal tablolarını SPK’nın Seri: XII, 14.1 No’lu tebliği ve bu tebliğe açıklama getiren duyuruları çerçevesinde, TMS 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama” standardına ve SPK tarafından 7 Haziran 2013 tarihli duyuru ile açıklanan formatlara uygun olarak hazırlamıştır. Ara dönem konsolide finansal tablolar ve dipnotlar, SPK tarafından uygulanması tavsiye edilen formatlara uygun olarak ve zorunlu kılınan bilgiler dahil edilerek sunulmuştur.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Grup bu çerçevede, ara dönemlerde tam set finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

Ara dönem konsolide finansal tablolar Grup’un yasal kayıtlarına dayandırılmış ve Türk Lirası cinsinden ifade edilmiş olup, KGK tarafından yayınlanan Türkiye Muhasebe Standartları’na göre Grup’un durumunu layıkıyla arz edebilmek için bir takım düzeltme ve sınıflandırma değişikliklerine tabi tutularak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanış şekli

Gruplar, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Grup bu çerçevede, ara dönemlerde tam set finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir. Grup’un konsolide ara dönem finansal tabloları KGK tarafından yayımlanan 2022 TFRS Taksonomisi’ne uygun olarak hazırlanmıştır.

2.1.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

SPK, 17 Mart 2005 tarihinde almış olduğu bir kararla, Türkiye’de faaliyette bulunan ve SPK tarafından kabul edilen muhasebe ve raporlama ilkelerine (“SPK Finansal Raporlama Standartları”) uygun finansal tablo hazırlayan şirketler için, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasının gerekli olmadığını ilan etmiştir. Grup’un konsolide finansal tabloları bu karar çerçevesinde hazırlanmıştır.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.3 Netleştirme / mahsup

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

2.1.4 İşletmenin sürekliliği

Grup, konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.5 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli konsolide finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Grup muhasebe kayıtlarının tutulmasında ve kanuni finansal tablolarının hazırlanmasında SPK tarafından çıkarılan prensipler ve şartlara, yürürlükteki ticari ve mevzuat ile SPK’nın tebliğlerine uymaktadır.

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup’un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Grup, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanmış konsolide finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Eylül 2022 hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu ise 1 Ocak - 30 Eylül 2021 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir. Gerek görüldüğü takdirde cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmektedir.

2.1.6 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler

Grup, TMS ve TFRS ile uyumlu ve 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2 (1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir);** Bu Faz 2 değişiklikleri, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan hususları ele almaktadır. Faz 2 değişiklikleri, IBOR reformundan doğrudan etkilenen riskten korunma ilişkilerine belirli TMS 39 ve TFRS 9 riskten korunma muhasebesi gerekliliklerinin uygulanmasında geçici ek kolaylıklar sağlar.
- **TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri’nde yapılan değişiklikler - TFRS 9’un uygulanmasının ertelenmesi (1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir);** Bu değişiklikler TFRS 17’nin uygulanma tarihini 2 yıl süreyle erteleyerek 1 Ocak 2023’e ertelemiştir. Bu değişiklikler, TFRS 4’teki TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanmasına ilişkin geçici muafiyetin belirlenmiş tarihini 1 Ocak 2023’e ertelemiştir.
- **TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - **TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 ‘Maddi Duran Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtmaktadır.
 - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

- **TMS 1, “Finansal Tabloların Sunuluşu” standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ve sonrasında başlayan yıllık raporlama dönemlerine ertelenmiştir. TMS 1, "Finansal Tabloların Sunuluşu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'de bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin neyi ifade ettiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’, Aralık 2021’de değiştirildiği şekliyle;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler Ve Hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket’in 2022 yılı içerisinde muhasebe politikalarında önemli bir değişiklik olmamıştır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Grup’un cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) Konsolidasyon esasları

Konsolide finansal tablolar, Şirket ve Şirket’in bağlı ortaklığının finansal tablolarını kapsar. Kontrol, bir işletmenin faaliyetlerinden fayda elde etmek amacıyla finansal ve operasyonel politikaları üzerinde kontrol gücünün olması ile sağlanır.

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Grup’un bağlı ortaklığı ve iştirakinin detayları aşağıdaki gibidir:

Şirket adı	30 Eylül 2022 sermayedeki pay oranı	31 Aralık 2021 sermayedeki pay oranı	Faaliyet konusu
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. (Bağlı ortaklık)	%87,32	%87,32	Portföy yönetimi

Bağlı ortaklık

Şirket’in ana hissedarı olduğu ve üzerinde kontrol hakkı bulunan bağlı ortaklığı Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. (“Yapı Kredi Portföy” veya “bağlı ortaklık”), tam kapsamlı konsolidasyona tabi tutulmuştur.

Şirket’in bağlı ortaklığı olan Koç Portföy Yönetimi A.Ş. 29 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.’yi tüm hak ve yükümlülükleriyle beraber devralmış ve alınan Yönetim Kurulu kararı ile unvanını Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirmiştir. Söz konusu işleme istinaden Şirket’in bağlı ortaklığının yeni sermaye yapısındaki payı %87,32 (31 Aralık 2021: %87,32) olmuştur.

Bağlı ortaklığın ana faaliyet alanı, SPK mevzuatı hükümleri çerçevesinde yatırım fonları, emeklilik fonları ve özel fonların yönetimi ile müşterisi olan firmalar, bireyler ve vakıflar için “Özel Portföy Yönetimi” (“ÖPY”) ve yatırım danışmanlığı hizmeti vermektir.

Bağlı ortaklığın bilançosu ve gelir gider tablosu tam kapsamlı konsolidasyona tabi tutulmuş ve Şirket’in sahip olduğu bağlı ortaklığın taşınan değeri ilgili hissedarın sermayesi ile netleştirilmiştir.

Bağlı ortaklığın net varlıklarındaki ve faaliyet sonuçlarındaki azınlık payına sahip hissedarların payları; “Kontrol gücü olmayan paylar” olarak sınıflandırılmıştır. Şirket ile bağlı ortaklık arasındaki grup içi işlemler ve bakiyeler konsolidasyon sırasında silinmiştir. Bağlı ortaklık, operasyonlar üzerindeki kontrolün Şirket’e transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından hariç tutulacaktır.

Gerekli olduğunda, bağlı ortaklık için uygulanan muhasebe politikaları Şirket tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın korunması için değiştirilmektedir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Hasılatın tanınması

(i) Ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri

Ücret ve komisyonlar genel olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri tarihte gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte, fon yönetim ücreti komisyonları, portföy yönetimi komisyonları ve acentelik komisyonları tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Hisse senedi işlem komisyonları komisyon iadeleri ile netleştirilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

(ii) Faiz gelir ve gideri ile kar payı gelirleri

Faiz gelir ve giderleri ilgili dönemdeki gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz geliri sabit ve değişken getirili yatırım araçlarının kuponlarından sağlanan gelirleri ve iskontolu devlet tahvillerinin iç verim esasına göre değerlendirilmelerinden kaynaklanan gelirleri, Takasbank Para Piyasası ile ters repo işlemlerinden kaynaklanan faizleri içermektedir.

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen kar payı gelirleri, hissedarların kar payı alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

(c) Ticari alacaklar

Grup tarafından bir alıcıya hizmet sağlanması sonucunda oluşan ticari alacaklar tahakkuk etmemiş finansman gelirlerden netleştirilmiş olarak gösterilirler. Tahakkuk etmemiş finansman gelirleri sonrası ticari alacaklar, orijinal fatura değerinden kayda alınan alacakların izleyen dönemlerde elde edilecek tutarlarının etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmesi ile hesaplanır. Belirlenmiş faiz oranı olmayan kısa vadeli alacaklar, orijinal etkin faiz oranının etkisinin çok büyük olmaması durumunda, maliyet değerleri üzerinden gösterilmiştir.

(d) Finansal varlıklar

Grup, finansal varlıklarını “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” ve “Krediler” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırılması Grup yönetimi tarafından belirlenmiş “Piyasa Riski Politikaları” doğrultusunda yönetim tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde belirlenmektedir.

Tüm finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınan finansal varlıklar haricinde, ilk olarak gerçeğe uygun piyasa değerinden varsa yatırımla ilgili satın alma masrafları da dahil olmak üzere maliyet bedelleri üzerinden gösterilmektedir.

**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(i) Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar

Grup’ta “Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar” olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama 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 ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde bilanço tarihi itibarıyla oluşan bekleyen en iyi alış emri dikkate alınır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan “iskonto edilmiş değer” gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar / zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar ve finansal varlıklardan elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda “Finansal gelirler” hesabında izlenmektedir.

(ii) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Varlıkların nakit akışlarının yalnızca anapara ve faiz ödemelerini temsil ettiği ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak tanımlanmayan, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya finansal varlığın satılması amacı ile elde tutulan finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır.

Söz konusu varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan “iskonto edilmiş değer” gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında izlenmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal varlıkların faiz veya kar payları ilgili faiz gelirleri ve kar payı gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(iii) 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 maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak “iskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir.

(iv) Krediler ve diğer alacaklar

Grup’un borçluya doğrudan nakit sağlamak yoluyla verdiği krediler Grup tarafından ticari alacaklar olarak sınıflandırılır ve iskonto edilmiş değerleriyle bilançoda gösterilirler. Verilen bütün krediler nakit tutar borçluya tahsis edildikten sonra konsolide finansal tablolara yansıtılır.

Grup, müşterilerine hisse senedi alımları için kredi kullanmaktadır.

(v) Geri satım sözleşmeleri

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “nakit ve nakit benzerleri” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın “etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre döneme isabet eden kısmının ters repoların maliyetine eklenmesi suretiyle ters repo işlemlerinden alacaklar olarak kaydedilir.

(e) Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, kayıtlı değerleri üzerinden, birikmiş amortisman düşüldükten sonraki net değeri ile gösterilmektedir.

Amortisman, maddi duran varlıkların kayıtlı değerleri üzerinden faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

Binalar	50 yıl
Mobilya ve demirbaşlar	4-5 yıl
Özel maliyet bedelleri	4-5 yıl

Tahmini faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların bilançoda taşınan değerinin tahmini geri kazanılabilir değerin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri geri kazanılabilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar veya zarar, düzeltilmiş tutarlar ile tahsil olunan tutarların karşılaştırılması ile belirlenir ve cari dönemde ilgili gelir ve gider hesaplarına yansıtılır.

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

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(f) Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, iktisap edilmiş hakları, bilgi sistemlerini ve bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Bunlar, iktisap maliyeti üzerinden kaydedilir ve iktisap edildikleri tarihten itibaren 3-5 yıl olan tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Tahmini faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine indirilir.

Grup, mevcut kullanılan sistemlerini geliştirmek üzere bilgi işlemleri bazında proje yatırımları yapmaktadır, bu kapsamda ileride Grup'a ekonomik fayda sağlayacağı tespit edilen projeler aktifleştirilmektedir. Grup, aktifleştirilmiş ancak henüz tamamlanmamış projelerini gözden geçirmekte ve Grup'a ileride ekonomik fayda sağlamayacağı sonucuna vardığı aktif tutarını giderleştirmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıflanan, ancak henüz kullanıma hazır olmayan projeler üzerinden itfa payı hesaplanmamaktadır.

(g) Finansal varlıkların değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi, söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun gelecekte tahmin edilebilen nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisinden dolayı ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Grup, tahsil imkanının kalmadığına dair objektif bir bulgu olduğu takdirde ilgili ticari alacaklar için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu bu karşılığın tutarı, alacağın kayıtlı değeri ile tahsili mümkün tutar arasındaki farktır. Tahsili mümkün tutar, teminatlardan ve güvencelerden tahsil edilebilecek meblağlar da dahil olmak üzere tüm nakit akışlarının, oluşan ticari alacağın orijinal etkin faiz oranı esas alınarak iskonto edilen değeridir.

Şüpheli alacak tutarına karşılık ayrılmasını takiben, şüpheli alacak tutarının tamamının veya bir kısmının tahsil edilmesi durumunda, tahsil edilen tutar ayrılan şüpheli alacak karşılığından düşülerek diğer gelirlere kaydedilir.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı ticari alacaklar haricinde bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilemeyeceğinin kesinleşmesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer farkı kapsamlı gelire yansıtılan özkaynağa dayalı araçlar haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde gelir tablosunda iptal edilir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü finansal varlığın durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

Beklenen kredi zararını ölçmeye ilişkin muhasebe koşullarını uygulamak için bir grup önemli karar alınması gereklidir. Bunlar:

- Kredi riskindeki önemli artışa ilişkin kriterlerin belirlenmesi,
- Beklenen kredi zararının ölçülmesi için uygun model ve varsayımların seçilmesi,
- İlişkili beklenen kredi zararı ve her tip ürün / piyasaya yönelik ileriye dönük senaryoların sayısı ve olasılığını belirleme,
- Beklenen kredi zararını ölçme amaçlarına ilişkin benzer finansal varlıklar grubunun belirlenmesi.

(h) Finansal yükümlülükler

(i) *Geri alım sözleşmeleri*

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler (“Repo”) Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre “Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan”, “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar” veya “İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Finansal borçlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın “etkin faiz oranı yöntemi”ne göre döneme isabet eden kısmının repoya çıkılan finansal varlıkların maliyetine eklenmek suretiyle ilgili finansal varlık portföyünde muhasebeleştirilir.

Grup’un herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

(ii) *Diğer finansal yükümlülükler*

Diğer finansal yükümlülükler başlangıçta gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir. Sonraki dönemlerde ise etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

(ı) *Borçlanma maliyetleri*

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(i) Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden olan işlemler, işlemin yapıldığı tarihte geçerli olan kurdan; yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar ise, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) döviz alış kurundan Türk lirasına çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan kalemlerin çevrimi sonucunda ortaya çıkan gelir ve giderler, ilgili yılın gelir tablosuna dahil edilmiştir.

(j) Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklar

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup’tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların Grup’a girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların konsolide finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar konsolide finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların Grup’a girişleri olası ise konsolide finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin konsolide finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup’a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin konsolide finansal tablolarına yansıtılır.

(k) Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, dönem karına ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. Grup, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, konsolide finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

(l) İlişkili taraflar

Bu konsolide finansal tablolarda, Grup’un ortakları ve Grup ile doğrudan ve / veya dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlardan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Koç Holding A.Ş. grup şirketleri, Grup üst düzey yönetimi ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya önemli etkinliğe sahip bulunan şirketler “ilişkili taraflar” olarak kabul edilir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(m) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Kurumlar vergisi

Kurumlar vergisi Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre hesaplanmakta olup, bu vergi dışındaki vergi giderleri faaliyet giderleri içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği konsolide finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

Cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda mahsup edilir.

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin konsolide finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır.

Aynı ülkenin vergi mevzuatına tabi olmak şartıyla ve cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumundan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri, karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilebilir.

Önemli geçici farklar, dava, beklenen kredi zararları, personel prim, kıdem tazminatı ve izin karşılıklarından, Grup mülkiyetinde bulunan binalar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değerlendirme farkları ve muhtelif gider karşılıklarından ortaya çıkmaktadır.

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.

Doğrudan özkaynaklarda “değer artış fonu” hesabında muhasebeleştirilen kalemler ile ilişkilendirilenler haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(n) Çalışanlara sağlanan faydalar

Tanımlanmış fayda planları:

Grup, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin yükümlülüklerini “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 19”) hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda “çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar” hesabında sınıflandırmaktadır.

Grup, Türkiye’de mevcut İş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Tanımlanmış katkı planları:

Grup çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Grup’un ödemekte olduğu katkı payı dışında çalışanına veya Kurum’a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu katkı payları tahakkuk ettikleri tarihte giderleştirilmektedir.

(o) Sermaye ve kar payları

Adi hisseler, özkaynak olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan kar payları, kar payı dağıtım kararı alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek ödenecek kar payı yükümlülüğü olarak sınıflandırılır.

(ö) Nakit akım tablosu

Nakit akım tablolarının düzenlenmesi amacıyla, Grup nakit ve vadesi üç ayı geçmeyen banka mevduatlarını, ters repo işlemlerinden alacakları ve menkul kıymet yatırım fonlarını dikkate almıştır.

(p) Hisse senedi ve ihracı

Grup, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı “Hisse senedi ihraç primleri” olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir. Grup’un bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

(r) Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve durdurulan faaliyetler

Durdurulan bir faaliyet, Grup’un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan, faaliyetleri ile nakit akımları Grup’un bütününden ayrı tutulabilir bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(s) Türev finansal araçlar

Grup’un türev işlemleri yabancı para faiz swap, vadeli alım satım sözleşmeleri ile futures işlemlerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülür.

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin Ve Varsayımları

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

Konsolide finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve gelecek yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlıkların vadesine kadar elde tutulan finansal varlık olarak sınıflandırılması yönetimin amacı ve kabiliyeti dahilinde yine yönetimin takdirindedir. Eğer Grup bu varlıkları belirli durumlar, örneğin vadeye yakın bir tarihte önemsiz bir miktarın satılması, dışında vadesine kadar elde tutmayı başaramazsa, bütün bu varlıkları “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar” olarak yeniden sınıflandırmak zorunda kalacaktır. Bu durumda yatırımlar itfa edilmiş maliyet yerine gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülür.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan hisse senedi yatırımlarının gerçeğe uygun değerinin tespit edilmesi

Grup, aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini piyasa verilerinden yararlanarak muvazaasız benzer işlemlerin kullanılması veya benzer enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinin referans alınması yoluyla hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Yönetim tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, Yönetim’in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

4. İŞ ORTAKLIKLARI

Grup’un iş ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Grup, halka açık olmadığı için 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla sona eren dönemlere ait konsolide finansal tablolarda bölümlere göre raporlama yapılmamaktadır.

6. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Bankalar		
- Vadeli mevduatlar	4.334.327.625	3.387.350.531
- Vadesiz mevduatlar	916.848.377	614.878.039
Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(46.719.635)	(39.317.518)
	5.204.456.367	3.962.911.052

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla bankalardaki mevduatın 1.731.380.761 TL'si (31 Aralık 2021: 1.066.699.170 TL) ilişkili bankalar ve kuruluşlardadır. İlişkili taraflarda yer alan nakit ve nakit benzerlerine ilişkin 194.191 TL (31 Aralık 2021: 8.714.225 TL) beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmıştır (Dipnot 29).

Vadesiz mevduatların 1.451.934.820 TL (31 Aralık 2021: 544.258.901 TL) tutarındaki kısmı teminat statüsünde Grup müşterilerine ait olup, Grup'un banka hesaplarında tutulmaktadır (Dipnot 16).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, vadeli TL, Avro ve Amerikan Doları mevduatların ortalama vadesi sırasıyla 41, 124 ve 21 gün olup, ağırlıklı ortalama faiz oranları ise yine sırasıyla %21,86, %2,73 ve %3,42'dir (31 Aralık 2021: ortalama vadeleri TL ve Avro ve Amerikan Doları için sırasıyla 8, 36 ve 131 gün, ağırlıklı ortalama faiz oranları sırasıyla %23,36, %0,40 ve %1,10).

Nakit akım tablolarının düzenlenmesi amacıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıkların kırılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Nakit ve nakit benzerleri	5.204.456.367	3.962.911.052
Müşterilere ait nakit ve nakit benzerleri	(803.990.119)	(544.258.901)
Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	46.719.635	39.317.518
Faiz tahakkukları	(24.733.372)	(4.898.056)
	4.422.452.511	3.453.071.613

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. FİNANSAL YATIRIMLAR

Kısa vadeli finansal yatırımlar:

	30 Eylül 2022		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Gerçeğe uygun değer farkları kar/zarar tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	135.781.157	143.649.285	143.649.285
- BİST'de işlem gören hisse senetleri	135.781.157	143.649.285	143.649.285
Gerçeğe uygun değer farkları diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	106.944.665	109.403.361	109.403.361
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	69.569.816	72.132.906	72.132.906
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	37.374.849	37.270.455	37.270.455
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	-	-	-
	242.725.822	253.052.646	253.052.646

	31 Aralık 2021		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	82.614.359	76.878.536	76.878.536
- BİST'de işlem gören hisse senetleri	82.614.359	76.878.536	76.878.536
- Yatırım fonu	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkları diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	50.718.447	51.505.722	51.505.722
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	37.253.209	38.520.703	38.520.703
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	13.465.238	13.551.192	13.551.192
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	-	(566.173)	(566.173)
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	10.491.786	10.818.660	10.818.229
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	10.491.786	10.818.660	10.837.995
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	-	-	(19.766)
	143.824.592	139.202.918	139.202.487

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. FİNANSAL YATIRIMLAR (Devamı)

Uzun vadeli finansal yatırımlar:

	30 Eylül 2022		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	52.789.246	81.048.091	81.048.091
- Hisse senetleri	32.192.533	60.647.555	60.647.555
- Özel sektör tahvilleri ve bonoları	200.000	201.992	201.992
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	20.396.713	20.198.544	20.198.544
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	19.102.552	18.890.629	18.893.928
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	19.102.552	18.892.966	18.896.265
Değer düşüklüğü karşılığı (-)		(2.337)	(2.337)
	71.891.798	99.938.720	99.942.019

	31 Aralık 2021		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	112.511.047	142.451.233	142.451.233
- Hisse senetleri	32.192.533	60.647.555	60.647.555
- Özel sektör tahvilleri ve bonoları	39.800.866	41.815.570	41.815.570
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	40.517.648	40.585.967	40.585.967
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	-	(597.859)	(597.859)
İtfa edilmiş maliyeti ile elde tutulan finansal varlıklar	13.397.430	13.527.082	13.539.215
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	13.397.430	13.551.820	13.563.953
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	-	(24.738)	(24.738)
	125.908.477	155.978.315	155.990.448

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla; kayıtlı değeri 18.893.928TL (31 Aralık 2021: 24.357.444 TL) olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları; TCMB, BİST ve Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (“Takasbank”)’de teminat olarak tutulmaktadır (Dipnot 16).

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
1 aya kadar	-	10.818.229
1 ay - 3 ay	-	-
3 ay - 1 yıl	-	-
1 yıl - 5 yıl	18.893.928	13.539.215
	18.893.928	24.357.444

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. FİNANSAL YATIRIMLAR (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
1 Ocak	24.357.444	37.630.962
Dönem içindeki alımlar	-	45.566.328
Değerleme artışı/azalışı (faiz reeskontu dahil)	5.354.711	2.401.963
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-)	(10.815.890)	(65.707.508)
Beklenen kredi zarar karşılığı (-)	(2.337)	(79.602)
Dönem sonu, 30 Eylül	18.893.928	19.812.143

Uzun vadeli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir;

Cinsi	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	İştirak tutarı (TL)	Ortaklık payı (%)	İştirak tutarı (TL)	Ortaklık payı (%)
Borsada işlem görmeyen hisse senetleri				
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	57.816.000	4,38	57.816.000	4,38
Borsa İstanbul A.Ş.	2.683.145	0,08	2.683.145	0,08
Yapı Kredi Azerbaijan Ltd.	110.279	0,10	110.279	0,10
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	26.432	0,04	26.432	0,04
Koç Kültür Sanat ve Tanıtım Hiz. Tic. A.Ş.	11.699	4,90	11.699	4,90
	60.647.555		60.647.555	

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Grup, sahibi olduğu İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye ait 26.280.000 adet pay senetlerini, İstanbul Takas ve Saklama Bankası'nın 2019/5692 no'lu duyurusundaki beheri 2,20 TL (31 Aralık 2021: 2,20) teklif fiyatı ile değerlemiştir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Grup, sahibi olduğu Borsa İstanbul A.Ş.'ye ait 319.422 adet pay senetlerini, Borsa İstanbul A.Ş.'nin 2016/110 no'lu duyurusundaki beheri 8,40 TL (31 Aralık 2021: 319.422 adet 8,40 TL) teklif fiyatı ile değerlemiştir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR

Kısa vadeli borçlanmalar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Takasbank Para Piyasası’na borçlar (*)	3.917.175.835	2.520.562.552
İhraç edilen bonolar	1.699.073.358	561.668.956
Banka kredileri (**)	142.382.611	-
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	18.135.588	17.384.702
Kiralama işlemlerinden borçlar (***)	3.599.703	2.781.455
Açığa satış işlemlerinden borçlar	689.183	682.102
	5.781.056.278	3.103.079.767

- (*) Takasbank Para Piyasası’na borçlar ortalama 36 gün vadeli olup, ortalama faiz oranı %17,80 (31 Aralık 2021: 8 gün ortalama vadeli, ortalama faiz oranı 16,76’dır).
- (**) Grup’un banka kredileri ortalama 5 gün vadeli olup, ortalama faiz oranı %19,40’dır. (31 Aralık 2021 bulunmamaktadır.)
- (***) Grup’un kısa vadeli kiralama işlemlerinden borçları ortalama 12 ay vadeli olup, etkin faiz oranı aralığı %14-24’tür (31 Aralık 2021: 12 ay, %14-24’tür). Kısa vadeli kiralama işlemlerinden borçların 3.599.703 TL ise ilişkili taraflara borçlardır (31 Aralık 2021: 2.781.455).

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ihraç edilen bonoların detayı aşağıdaki gibidir:

Menkul Kıymet	Nominal Tutar	Döviz	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Basit Faiz (%)	Bileşik Faiz (%)	Faiz tipi
Bono	125.050.000	TL	27 Temmuz 2022	31 Ekim 2022	25,90	29,20	Sabit
Bono	500.000.000	TL	10 Ağustos 2022	09 Kasım 2022	22,88	25,36	Sabit
Bono	162.500.000	TL	24 Ağustos 2022	23 Kasım 2022	19,80	21,55	Sabit
Bono	400.000.000	TL	07 Eylül 2022	21 Aralık 2022	20,03	21,64	Sabit
Bono	152.000.000	TL	12 Eylül 2022	14 Ekim 2022	18,91	20,73	Sabit
Bono	400.000.000	TL	14 Eylül 2022	19 Ekim 2022	19,42	21,32	Sabit

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ihraç edilen bonoların detayı aşağıdaki gibidir:

Menkul Kıymet	Nominal Tutar	Döviz	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Basit Faiz (%)	Bileşik Faiz (%)	Faiz tipi
Bono	200.000.000	TL	10 Kasım 2021	11 Mayıs 2022	16,41	17,29	Sabit
Bono	400.000.000	TL	17 Kasım 2021	18 Mayıs 2022	16,24	17,07	Sabit

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR (Devamı)

Uzun vadeli borçlanmalar:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kiralama işlemlerinden borçlar(*)	651.979	1.094.430
	651.979	1.094.430

(*) Grup'un uzun vadeli kiralama işlemlerinden borçları 1-5 yıl arası vadeli olup, etkin faiz oranı %14-24 (31 Aralık 2021: 1-5 yıl, %14-24'tür). Uzun vadeli kiralama işlemlerinden borçların tamamı ilişkili taraflara borçlardır.

Kiralama işlemlerinden borçlanmaların hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	2022	2021
Dönem başı bakiyesi, 1 Ocak	3.875.885	3.527.707
Dönem içi girişler (Dipnot 14)	3.947.751	1.678.670
Dönem içinde yapılan ödemeler	(4.607.704)	(2.992.331)
Faiz giderleri (Dipnot 28)	1.043.355	384.130
Diğer	(7.605)	(55.397)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Eylül	4.251.682	2.542.779

10. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa vadeli ticari alacaklar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kredili müşterilerden alacaklar	1.931.066.917	567.931.598
Müşterilerden alacaklar	838.070.877	433.185.560
Komisyon alacakları	63.639.335	45.658.192
Şüpheli ticari alacakları	3.564.702	1.021.677
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı (-)	(3.564.702)	(1.021.677)
Takas Saklama Merkezinden alacaklar	-	-
Tahsil edilecek alacaklar	-	9.636
	2.832.777.129	1.046.784.986

Grup, hisse senedi işlemlerinde kullanılmak üzere müşterilerine kredi tahsis etmektedir. Grup'un 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla müşterilere tahsis ettiği kredi tutarı 1.931.066.917 TL (31 Aralık 2021: 567.931.598 TL) olup verdiği kredilere karşı toplam piyasa değerleri 5.778.873.542 TL (31 Aralık 2021: 719.146.271 TL) tutarında olan borsada işlem gören hisse senetlerini teminat olarak elde tutmaktadır (Dipnot 16).

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR (Devamı)

Kısa vadeli ticari borçlar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Müşterilere borçlar	1.152.312.384	631.183.629
Takas ve Saklama Merkezine borçlar	51.886.850	181.580.118
Ödenecek acenta komisyonları	42.573.054	24.094.175
Satıcılar	9.227.005	6.505.380
Gider tahakkukları	4.052.661	1.506.105
Müşteri açığa satış işlem borçları	3.305.426	1.983.410
Diğer ticari borçlar	1.399.933	1.157.818
	1.264.757.313	848.010.635

11. FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN ALACAKLAR

Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Yatırım fonu yönetimi komisyon alacakları (Dipnot 29) (*)	36.597.487	29.305.160
Bireysel emeklilik fonu yönetimi alacakları	3.208.852	2.632.101
Yatırım danışmanlık ücreti	2.180.819	763.500
Özel portföy yönetim ücreti	1.021.900	356.132
Bireysel emeklilik fonu performans ücreti alacakları(**)	-	7.576.620
Diğer	6.519	2.891
	43.015.577	40.636.404

(*) Yatırım fonu yönetimi komisyon alacakları Şirket'in yöneticiliğini yapmakta olduğu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak kurulmuş ve tamamı ilişkili taraf olan 72 (31 Aralık 2021: 46) adet yatırım fonundan alacaklardan oluşmaktadır.

(**) Bireysel emeklilik fonu komisyon ve performans ücreti alacakları 18 (31 Aralık 2021: 20) adet bireysel emeklilik fonundan elde edilmekte olup 17 tanesi (31 Aralık 2021: 19) ilişkili taraftır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

Diğer alacaklar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Verilen depozito ve teminatlar	539.695.054	205.977.828
Piyasalara verilen işlem teminatları	222.199.541	87.274.815
	761.894.595	293.252.643

Diğer borçlar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Alınan depozito ve teminatlar	252.177.915	108.600.105
Menkul kıymet tanzim fonu borçları	491.344	491.344
	252.669.259	109.091.449

13. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2022	Binalar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
Net defter değeri, 1 Ocak	3.904.671	19.833.537	276.140	24.014.348
İlaveler	-	9.276.091	111.930	9.388.021
Çıkışlar	-	(13.663)	-	(13.663)
Amortisman gideri	(220.993)	(4.297.601)	(71.444)	(4.590.038)
Net defter değeri, 30 Eylül	3.683.678	24.798.364	316.626	28.798.668
Maliyet	11.026.598	52.268.003	5.318.416	68.613.017
Birikmiş amortisman	(7.342.920)	(27.469.639)	(5.001.790)	(39.814.349)
Net defter değeri, 30 Eylül	3.683.678	24.798.364	316.626	28.798.668
31 Aralık 2021	Binalar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
Net defter değeri, 1 Ocak	4.199.328	12.550.169	372.006	17.121.503
İlaveler	-	11.316.035	-	11.316.035
Çıkışlar	-	(15.535)	-	(15.535)
Amortisman gideri	(294.657)	(4.017.132)	(95.866)	(4.407.655)
Net defter değeri, 31 Aralık	3.904.671	19.833.537	276.140	24.014.348
Maliyet	11.026.598	43.005.574	5.206.486	59.238.658
Birikmiş amortisman	(7.121.927)	(23.172.037)	(4.930.346)	(35.224.310)
Net defter değeri, 31 Aralık	3.904.671	19.833.537	276.140	24.014.348

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. KULLANIM HAKLARI VARLIKLARI

30 Eylül 2022	Ofis ve şubeler	Araçlar	Diğer	Toplam
Net defter değeri, 1 Ocak	2.628.660	1.077.247	-	3.705.907
İlaveler	4.191.079	-	-	4.191.079
Çıkışlar	(95.454)	-	-	(95.454)
Amortisman gideri (-)	(3.380.096)	(501.069)	-	(3.881.165)
Net defter değeri, 30 Eylül	3.344.189	576.178	-	3.920.367
Maliyet	11.422.277	3.215.821	2.128.542	16.766.640
Birikmiş amortisman (-)	(8.078.088)	(2.639.643)	(2.128.542)	(12.846.273)
Net defter değeri, 30 Eylül	3.344.189	576.178	-	3.920.367
31 Aralık 2021	Ofis ve şubeler	Araçlar	Diğer	Toplam
Net defter değeri, 1 Ocak	1.806.755	1.474.915	-	3.281.671
İlaveler	3.117.238	254.836	490.972	3.863.046
Çıkışlar	(55.400)	-	-	(55.400)
Amortisman gideri (-)	(2.239.933)	(652.505)	(490.972)	(3.383.410)
Net defter değeri, 31 Aralık	2.628.660	1.077.247	-	3.705.907
Maliyet	7.928.576	3.215.821	2.128.541	13.272.938
Birikmiş amortisman (-)	(5.299.916)	(2.138.574)	(2.128.541)	(9.567.031)
Net defter değeri, 31 Aralık	2.628.660	1.077.247	-	3.705.907

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	30 Eylül 2022
Net defter değeri, 1 Ocak(*)	36.203.753
İlaveler	211.443
Çıkışlar (-)	(71.678)
İtfa payı	(5.568.005)
Net defter değeri, 30 Eylül	30.775.513
Maliyet	67.119.457
Birikmiş itfa payı	(36.343.944)
Net defter değeri, 30 Eylül	30.775.513
	31 Aralık 2021
Net defter değeri, 1 Ocak(*)	30.488.937
İlaveler	12.674.398
Çıkışlar (-)	-
İtfa payı	(6.959.582)
Net defter değeri, 31 Aralık	36.203.753
Maliyet	66.979.692
Birikmiş itfa payı	(30.775.939)
Net defter değeri, 31 Aralık	36.203.753

(*) Maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıflanan, ancak henüz kullanıma hazır olmayan projeler 6.415.218 TL (31 Aralık 2021: 6.280.004 TL) tutarındadır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

i) Kısa vadeli karşılıklar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Dava karşılıkları	2.837.976	2.249.660
Diğer	4.000.000	4.000.000
	6.837.976	6.249.660

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılan çeşitli davaların toplam tutarı 6.837.976 TL'dir (31 Aralık 2021: 6.249.660 TL).

30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 hesap dönemlerine ait dava karşılıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı, 1 Ocak	6.249.660	2.151.307
Dönem içinde ayrılan karşılık	2.174.791	132.453
Dönem içinde yapılan ödeme	(1.586.475)	(49.100)
Dönem sonu, 30 Eylül	6.837.976	2.234.660

ii) Teminat mektupları

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Teminat mektupları	4.201.683.291	2.585.867.024
	4.201.683.291	2.585.867.024

Üçüncü şahıslara verilen teminat mektupları BİST'e, SPK'ya ve Takasbank'a Takasbank Para Piyasası işlemleri için verilmiştir. Verilen teminat mektuplarının 179.232 TL'lik bölümü yabancı paradır (31 Aralık 2021: 146.823 TL).

iii) Müşteriler adına verilen nakit teminatları

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Müşteri adına verilen VİOP teminatları (*)	2.705.008.795	1.320.919.878
	2.705.008.795	1.320.919.878

(*) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 2.705.008.795 TL nakit tutar Grup tarafından müşteriler adına Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası'na teminat olarak verilmiştir (31 Aralık 2021: 1.320.919.878 TL).

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

iv) Müşteri emanetleri

Müşteriler adına saklanması amacıyla emanette tutulan, veya henüz valör tarihi gelmemiş olan hazine bonosu, devlet tahvilleri, hisse senetleri ve diğer finansal varlıkların nominal tutarları 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Müşteri emanetleri/diğer	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Hisse senetleri	8.351.720.967	5.880.399.635
Ters repo taahhütleri (Takasbank Para Piyasası)	1.746.389.340	1.217.043.918
Yatırım fonları	930.711.322	519.711.659
Devlet tahvilleri	688.289.520	3.672.549.474
Özel sektör tahvilleri	57.818.603	70.849.419
Diğer	60.980.009	36.368.655
	11.835.909.761	11.396.922.760

v) Diğer

- Şirket, Türkiye Sigorta A.Ş.’ye yaptırılan 5.000.000 USD (31 Aralık 2021: 5.000.000 USD) tutarında “Mesleki Sorumluluk” ve HDI Sigorta A.Ş.’ye yaptırılan 5.000.000 TL (31 Aralık 2021: 5.000.000 TL) tutarında “İşveren Mali Mesuliyet Sigorta Poliçesi” kapsamı altındadır.
- Vadesiz mevduatların 1.451.934.820 TL (31 Aralık 2021: 544.258.901 TL) tutarındaki kısmı teminat statüsünde Grup müşterilerine ait olup, Grup’un banka hesaplarında tutulmaktadır (Dipnot 6).
- Grup, hisse senedi işlemlerinde kullanılmak üzere müşterilerine kredi tahsis etmektedir. Grup’un 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla müşterilere tahsis ettiği kredi tutarı 1.931.066.917 TL (31 Aralık 2021: 567.931.598 TL) olup verdiği kredilere karşı toplam piyasa değerleri 5.778.873.542 TL (31 Aralık 2021: 719.146.271 TL) tutarında olan borsada işlem gören hisse senetlerini teminat olarak elde tutulmaktadır (Dipnot 10).
- 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla; kayıtlı değeri 18.893.928 TL (31 Aralık 2021: 24.357.444 TL) olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları; TCMB, BİST ve Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (“Takasbank”)’de teminat olarak tutulmaktadır (Dipnot 7).

17. TÜREV İŞLEMLER

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla türev işlem nominal detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022 TL Karşılığı		31 Aralık 2021 TL Karşılığı	
	ABD Doları	Avro	ABD Doları	Avro
Swap işlemler (alım)	93.783.110	1.491.698.186	277.243.433	1.655.844.700
Swap işlemler (satım)	91.593.810	1.431.664.638	337.851.160	1.851.438.030
Vadeli işlemler (alım)	689.678	7.676.340	1.729.716	2.040.931
Vadeli işlemler (satım)	670.763	7.426.227	2.144.649	2.360.591
	186.737.361	2.938.465.391	618.968.958	3.511.684.252

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. TÜREV İŞLEMLER (Devamı)

Türev işlemlerden alacaklar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Swap işlemler	57.597.331	2.545.115
Vadeli işlemler	253.287	851
	57.850.618	2.545.966

Türev işlemlerden borçlar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Swap işlemler	11.226.027	306.710.936
Vadeli işlemler	74.563	931.974
	11.300.590	307.642.910

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR

Kısa vadeli karşılıklar	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Personel prim karşılığı	36.211.775	37.379.109
	36.211.775	37.379.109

Uzun vadeli karşılıklar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	23.259.153	16.910.512
Kullanılmamış izin karşılığı	6.082.072	3.198.610
	29.341.225	20.109.122

Türk kanunlarına göre Grup en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak emekliye ayrılan (kadınlar için 58 erkekler için 60), ilişkisi kesilen, askerlik hizmetleri için çağrılan veya vefat eden her çalışanına kıdem tazminatı ödemek mecburiyetindedir. 8 Eylül 1999 tarihi itibarıyla ilgili yasa değiştiğinden, emeklilikten önceki hizmet süresiyle bağlantılı, bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 15.371,40 TL (31 Aralık 2021: 10.848,59 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

Kıdem tazminatı karşılığı, Grup'un çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğü bugünkü değerinin tahmini ile hesaplanır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR (Devamı)

TFRS, Grup'un kıdem tazminatı karşılığı tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasına yönelik aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
İskonto oranı (%)	4,45	4,45
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	95,48	95,48

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir revize olup Grup'un kıdem tazminatı hesaplamalarında 1 Temmuz 2022 tarihinden geçerli olan 15.371,40 TL (1 Ocak 2022: 10.848,59 TL) olan tavan tutarı göz önüne alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı, 1 Ocak	16.910.512	11.670.627
Faiz maliyeti	341.114	187.545
Cari hizmet maliyeti	801.390	1.395.449
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	6.843.486	859.490
Dönem içerisinde yapılan ödeme (-)	(1.637.349)	(766.790)
Dönem sonu, 30 Eylül	23.259.153	13.346.321

İzin karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı, 1 Ocak	3.198.610	2.100.587
Dönem içinde ayrılan karşılık / (iptal edilen karşılık), net	2.923.538	1.082.855
Dönem içinde yapılan ödeme (-)	(40.076)	(84.509)
Dönem sonu, 30 Eylül	6.082.072	3.098.933

Personel prim karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2022	2021
Dönem başı, 1 Ocak	37.379.109	26.242.787
Dönem içinde ayrılan karşılık	25.556.220	18.466.807
Dönem içinde yapılan ödeme (-)	(26.723.554)	(24.138.652)
Dönem sonu, 30 Eylül	36.211.775	20.570.942

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	5.469.660	7.849.293
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	554.951	1.230.074
	6.024.611	9.079.367

20. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Gelecek aylara ait giderler	9.806.235	7.196.517
Teminat mektubu komisyonları	3.996.120	1.645.968
	13.802.355	8.842.485

21. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Takasbank-BIST komisyon karşılığı	38.878.475	14.502.418
Diğer ödenecek vergi ve fonlar	23.454.484	30.198.052
Diğer gider karşılıkları	14.873.700	30.752.158
Bloke edilen müşteri hesap bakiyeleri	8.932.762	4.850.331
İşletme gider karşılıkları	3.945.796	6.540.000
Diğer	10.119.954	13.731
	100.205.171	86.856.690

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş sermaye ve düzeltme farkları

Şirket'in ödenmiş sermayesi 98.918.083 TL (31 Aralık 2021: 98.918.083 TL) olup her biri 1 kr nominal değerli 9.891.808.346 (31 Aralık 2021: 9.891.808.346 TL) adet hisseye bölünmüştür.

Şirket'in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Şirket'in 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	TL	Pay (%)	TL	Pay (%)
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	98.895.466	99,98	98.895.466	99,98
Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.	20.951	0,02	20.951	0,02
Diğer	1.666	0,00	1.666	0,00
	98.918.083	100,00	98.918.083	100,00
Sermaye düzeltme farkları	63.078.001		63.078.001	
	161.996.084		161.996.084	

Sermaye düzeltme farkları ödenmiş sermayeye yapılan nakit ve nakit benzeri ilavelerin enflasyona göre düzeltilmiş toplam tutarları ile enflasyon düzeltmesi öncesindeki tutarları arasındaki farkı ifade eder. Sermaye düzeltmesi farklarının sermayeye eklenmek dışında bir kullanımı yoktur.

Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler, şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre, yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

Grup'un 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla kardan ayrılan kısıtlanmış yedeklerinin tutarı 197.694.140 TL'dir (31 Aralık 2021: 186.831.858 TL).

Kardan ayrılmış kısıtlanmış yedekler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Gayrimenkul ve iştirak satış kazancı fonu (*)	107.765.514	107.765.514
Birinci tertip yasal yedekler	18.891.100	60.175.244
İkinci tertip yasal yedekler	71.037.526	18.891.100
Kardan ayrılmış kısıtlanmış yedekler toplamı	197.694.140	186.831.858

(*) 30 Eylül 2022 itibarıyla özkaynaklar altında kardan ayrılmış kısıtlanmış yedekler içerisinde sınıflanan 107.765.514 TL gayrimenkul ve iştirak satış kazancı fonunun 4.626.817 TL'si 2010 yılında bina satışından doğan karın %75'lik kısmı 103.138.697 TL'si ise 2013 yılı iştirak satışından doğan karın %75'lik kısmının dağıtılmayan ve özkaynaklarda tutulan kısmından oluşmaktadır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Grup kar dağıtımını SPK'nın 1 Şubat 2014 tarihinde yürürlüğe giren II - 119.1 nolu Kar Payı Tebliği'ne göre yapar.

SPK'nın 1 Şubat 2014 tarihinden itibaren yürürlüğe giren II-19.1 no'lu Kar Payı Tebliği'ne göre, payları borsada işlem görmeyen ortaklıklar için kar payı dağıtım oranı, bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem karının yüzde yirmisinden az olamaz. Yine aynı tebliğe göre, payları borsada işlem görmeyen ortaklıkların kar payını tam ve nakden dağıtmaları zorunludur ve halka açık şirketlere tanınan taksitle kar dağıtımı uygulamasından yararlanamazlar.

Bahsi geçen tebliğ hükümleri doğrultusunda, payları borsada işlem görmeyen ortaklıklar, hesaplanan kar payı tutarının genel kurula sunulacak son yıllık finansal tablolara göre sermayenin yüzde beşinden daha düşük olması veya söz konusu finansal tablolara göre net dağıtılabilir dönem karının 100.000 TL'nin altında olması durumunda, ilgili hesap dönemi için kar payı dağıtmayabilir ve bu durumda dağıtılmayan kar payı, daha sonraki dönemlerde dağıtılır.

4 Mart 2022 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul toplantısında 113.568.718 TL (2021: 32.203.640 TL) tutarında kar payının Şirket ortaklarına nakit olarak dağıtılmasına oy birliği ile karar verilmiş olup ilgili tutar 11 Mart 2022 tarihinde ortaklara ödenmiştir.

	2022	2021
Dönem başı, 1 Ocak	28.232.636	18.415.294
Kar dağıtımı nedeniyle kontrol gücü olmayan paylarda azalış (*)	(18.063.967)	(10.774.998)
Kontrol gücü olmayan paylara ait net kar	27.910.338	12.745.329
Dönem sonu, 30 Eylül	38.079.007	20.385.625

(*) Kar dağıtımı nedeniyle kontrol gücü olmayan paylarda azalış, bağlı ortaklığın dönem içerisinde yapmış olduğu kar dağıtımının, bağlı ortaklığın Şirket haricindeki ortaklarına düşen payı temsil etmektedir.

23. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar vergisi

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek kurumlar vergisi (-)	(158.716.259)	(274.562.403)
Peşin ödenen vergiler	93.762.319	163.429.148
(Dönem karı vergi yükümlülüğü) / cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar, net	(64.953.940)	(111.133.255)

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Grup’un, 30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablosundaki vergi gideri aşağıdaki kalemlerden oluşmuştur:

	1 Ocak- 30 Eylül 2022	1 Ocak- 30 Eylül 2021
Cari yıl vergi gideri	160.210.863	160.821.360
Geçmiş yıl vergi düzeltmesi	(5.118.408)	(2.576.549)
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri)	79.438.947	(45.168.581)
Toplam vergi gideri	234.531.402	113.076.230

Cari yıl vergi gideri ile Grup’un yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021
Vergi öncesi kar	993.665.736	436.932.400
Yasal vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (*)	(248.416.434)	(109.233.100)
Vergiye konu olmayan temettü gelirlerinin etkisi	9.406.540	(4.554.090)
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerin etkisi	4.478.492	710.960
Cari yıl vergi gideri	(234.531.402)	(113.076.230)

(*) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla teorik vergi oranı %25’dir. (30 Eylül 2021: %25)

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11 ve 14’üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak yeniden düzenlenmiştir.

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 Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir. Bu değişiklik ile 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı geçerlidir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci günü akşamına kadar beyan edip, aynı sürede de öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nda kurumlara yönelik birçok istisna bulunmaktadır. Dolayısı ile ticari kar / zarar rakamı içinde yer alan istisnai kazançlar kurumlar vergisi hesabında dikkate alınmıştır.

Kurumlar vergisi matrahının tespitinde yukarıda yer alan istisnalar yanında ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 8, 9 ve 10. maddeleri ile Gelir Vergisi Kanunu'nun 40. madde hükmünde belirtilen indirimler de dikkate alınır.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayılı yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298 inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 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.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Ertelenmiş vergi varlığı	47.818.772	106.062.827
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	(34.182.707)	(14.284.330)
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü), net	13.636.065	91.778.497

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

23. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Geçici farklardan doğan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022		31 Aralık 2021	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları / (yükümlülükleri)
Beklenen kredi zararları karşılığı	46.721.972	11.680.493	40.526.054	10.131.514
Finansal varlıklar değerlendirme farkları	-	-	5.696.988	1.310.307
Kullanılmamış izin karşılığı	6.082.072	1.520.518	3.198.610	799.653
Kıdem tazminatı karşılığı	23.259.153	5.814.788	16.910.512	3.382.102
Personel prim karşılığı	36.238.383	9.059.596	28.029.806	7.007.452
Dava karşılığı	3.144.824	786.206	2.249.660	513.972
Türev işlemler	11.300.590	2.825.146	307.642.910	76.910.727
TFRS 16 etkisi	473.476	118.369	219.963	50.592
Gider tahakkukları	6.591.627	1.647.907	915.793	228.948
Diğer	57.462.996	14.365.749	22.895.245	5.727.560
Ertelenmiş vergi varlıkları		47.818.772		106.062.827
Duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki fark	13.794.578	3.448.645	14.682.898	3.670.725
Yapılmakta olan yatırımlar	206.892	51.723	206.892	51.723
Finansal varlıklar değerlendirme farkları	47.502.875	11.875.719	28.436.807	6.540.466
Türev işlemler	57.850.618	14.462.655	2.545.966	636.492
Diğer (%22 KV etkisine tabi)	17.375.862	4.343.965	15.525.959	3.384.924
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri		34.182.707		14.284.330
		13.636.065		91.778.497
		1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	
Dönem başı ertelenmiş vergi yükümlülüğü, net		91.778.497	(17.751.686)	
Cari dönem ertelenmiş vergi gideri (-) / geliri		(79.438.941)	45.168.581	
Özkaynak altında taşınan ertelenmiş vergi		1.296.509	278.315	
Dönem sonu ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü), net		13.636.065	27.695.210	

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Hasılat				
Hisse senedi satış gelirleri	5.798.069.520	2.323.950.769	3.377.553.236	1.235.553.171
Hisse senedi aracılık komisyonları	595.742.587	71.145.589	298.200.592	62.930.397
Vadeli işlemler borsası aracılık komisyonları	194.438.380	60.388.256	97.598.372	27.002.748
Hazine bonosu ve devlet tah. satış gelirleri	71.845.622	267.322.959	42.056.524	-
Kurumsal finansman gelirleri	59.201.788	27.535.520	34.268.447	6.345.152
Diğer aracılık komisyonları	27.584.528	10.426.143	23.649.612	4.304.300
Kaldıraçlı alım satım işlemleri komisyonları	19.877.052	5.606.495	10.656.055	3.979.047
Takas saklama komisyonları	7.715.186	536.604	3.911.503	1.486.221
Fon destek/yönetim ücretleri	2.284.811	1.025.124	1.232.117	339.088
Repo işlemleri aracılık komisyonları	2.032.495	811.280	4.924.892	1.776.478
Danışmanlık hizmetleri	1.694.695	3.417.191	1.537.812	190.504
Kesin alım satım işlemleri aracılık komisyonları	52.728	17.197	4.455	2.146
Diğer hizmet gelirleri	57.892.618	18.760.814	37.586.878	12.530.335
Toplam hasılat	6.838.432.010	2.790.943.941	3.933.180.495	1.356.439.587
İadeler ve indirimler				
Komisyon giderleri (-)	248.252.847	108.502.943	123.055.657	27.526.575
Komisyon iadeleri (-)	360.497	112.020	1.566.053	64.476
Toplam iadeler ve indirimler (-)	248.613.344	108.614.963	124.621.710	27.591.051
Hasılat	6.589.818.666	2.682.328.978	3.808.558.785	1.328.848.536
Satışların maliyeti				
Hisse senedi satışları maliyeti (-)	5.758.476.695	2.310.494.306	3.380.567.370	1.238.797.965
Hazine bonosu ve devlet tahvili satışların maliyeti (-)	70.423.281	59.255.939	42.034.265	-
Toplam satışların maliyeti (-)	5.828.899.976	2.369.750.245	3.422.601.635	1.238.797.965
Ticari faaliyetlerden brüt kar	760.918.690	312.578.733	385.957.150	90.050.571

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25.FİNANS SEKTÖRÜFAALİYETLERİ HASILATI VE MALİYETİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı				
Yatırım fonları yönetim ücreti	280.689.715	103.173.176	131.424.941	48.990.152
Bireysel emeklilik fon yönetim ücreti	26.476.819	9.051.110	14.636.808	5.194.025
Fon yönetim ücreti	307.166.534	112.224.286	146.061.749	54.184.177
Özel portföy yönetimi komisyonları	956.206	344.357	1.161.641	390.275
Portföy performans primleri	5.333.454	130.514	707.583	6.194
Özel portföy yönetim gelirleri	6.289.660	474.871	1.869.224	396.469
Yatırım danışmanlık gelirleri	6.681.931	2.223.712	2.911.496	1.096.893
Diğer finans sektörü faaliyetleri hasılatı	6.681.931	2.223.712	2.911.496	1.096.893
Toplam finans sektörü faaliyetleri hasılatı (a)	320.138.125	114.922.869	150.842.469	55.677.539
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti				
Komisyon giderleri	(4.467.345)	(1.643.610)	(2.510.463)	(180.808)
Yatırım ve bireysel emeklilik fonu yönetim komisyon giderleri	(1.106.173)	(305.541)	(316.091)	(691.163)
Toplam finans sektörü faaliyetleri maliyeti (b)	(5.573.518)	(1.949.151)	(2.826.554)	(871.971)
Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kar / zarar (a-b)	314.564.607	112.973.718	148.015.915	54.805.568

26. FAALİYET GİDERLERİ

Genel yönetim giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Personel gideri	173.603.203	65.702.996	89.712.240	30.200.486
Bilgi servisleri gideri	33.416.583	12.782.053	20.362.070	7.303.975
Bilgi işlem giderleri	22.397.583	8.211.012	13.519.308	4.501.743
Amortisman ve itfa payı gideri	14.039.210	5.186.395	10.961.501	3.688.649
Vergi resim ve harçlar	2.422.042	565.491	8.334.576	2.509.849
Haberleşme gideri	1.504.548	339.408	1.904.080	211.969
Diğer	27.395.937	8.827.485	13.411.093	4.433.224
	274.779.106	101.614.840	158.204.868	52.849.895

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26. FAALİYET GİDERLERİ (Devamı)

Pazarlama giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Borsa payları ve diğer faaliyet harcı giderleri	179.335.256	70.768.773	97.730.243	30.833.224
Diğer	23.379.520	9.544.027	5.335.254	(3.418.338)
	202.714.776	80.312.800	103.065.497	27.414.886

27. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Türev işlemlerinden oluşan gelirler	758.219.486	204.696.707	596.198.816	215.314.549
Bankalardaki mevduattan alınan faizler	219.002.461	102.191.483	62.054.287	20.210.451
Kredi faiz gelirleri	208.016.770	97.091.888	63.987.602	28.564.715
Kar payı gelirleri	37.626.158	284.846	15.423.263	213.837
Devlet tahvili ve hazine bonosu faiz gelirleri	10.384.389	3.276.238	14.751.491	8.014.685
Diğer faiz gelirleri	9.235.421	3.780.775	28.030.684	6.639.777
Diğer	19.064.235	1.041.399	13.653.431	5.238.954
	1.261.548.920	412.363.336	794.099.574	284.196.968

28. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GİDERLER

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Takasbank Para Piyasasına verilen faiz	404.319.963	172.746.248	311.644.988	115.520.520
Türev işlem zararları	240.796.795	(22.291.381)	211.418.604	45.343.052
İhraç edilen bono, tahvil faiz gideri	175.815.277	67.862.927	64.715.814	42.058.364
Teminat mektubu için ödenen komisyon giderleri	13.734.021	6.297.576	8.407.158	2.926.004
Beklenen kredi zararı karşılığı	6.982.063	318	10.494.398	(9)
Komisyon giderleri	5.138.890	2.087.281	6.822.150	1.757.798
Diğer faiz gideri	4.790.563	3.004.913	10.606.708	4.423.629
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz gideri (Dipnot 9)	1.043.355	558.496	384.130	102.296
Finansal yatırımlar değer düşüklüğü	111.681	111.681	29.466	29.466
Diğer giderler	13.139.991	6.259.956	5.346.458	853.596
	865.872.599	236.638.015	629.869.874	213.014.716

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

(a) İlişkili taraflardan nakit ve nakit benzerleri

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1.731.380.761	1.066.699.170
Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(194.191)	(8.714.225)
	1.731.186.570	1.057.984.945

(b) İlişkili taraflardan kısa vadeli finansal yatırımlar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar		
- Tat Gıda Sanayi A.Ş.	953.811	-
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	960.501	-
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(6.690)	-
- Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	-	14.902.222
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	-	15.096.555
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	-	(194.333)
- Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	1.123.725	4.640.016
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	1.131.498	4.700.524
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(7.773)	(60.508)
- Opet Petrolcülük A.Ş.	199.198	194.916
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	200.595	197.458
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(1.397)	(2.542)
- Arçelik A.Ş.	11.401.620	-
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	11.481.589	-
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(79.969)	-
- Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	9.150.059	9.067.480
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	9.214.236	9.185.725
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(64.177)	(118.245)
	22.828.413	28.804.634

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

İlişkili taraflardan alacaklar

Ticari alacaklar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Emeklilik Fonları	62.717.182	74.650.546
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Yatırım Fonları	10.745.439	670.871
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	3.851.863	2.298.320
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	26.137
Diğer	1.953.399	440.943
	79.267.883	78.086.817

Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Yatırım Fonları (Dipnot 11)	36.597.487	29.305.160
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Emeklilik Fonları	3.208.852	10.208.721
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. - Yatırım danışmanlığı (Dipnot 11)	2.180.819	763.500
Diğer	-	82.711
	41.987.158	40.360.092

Peşin ödenen giderler

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	1.339.198	113.066
	1.339.198	113.066

(c) İlişkili taraflara borçlar

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kiralama işlemlerinden kısa vadeli borçlanmalar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	3.257.675	2.079.346
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	342.028	702.109
	3.599.703	2.781.455

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Kiralama işlemlerinden uzun vadeli borçlanmalar		
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	335.297	519.813
Yapı ve Kredi Bankası	316.682	574.617
	651.979	1.094.430
	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Ticari borçlar		
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	73.056.797	2.700.194
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	49.166.390	2.477.011
Yapı Kredi Portföy Yatırım Fonları	21.733.044	28.140.136
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	2.171.707	776.773
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	230.756	181.066
YKS Tesis Yönetimi Hizmetleri A.Ş.	12.607	151.892
Koç Holding A.Ş.	402.088	-
Arçelik	125.787	-
Setur	47.288	-
Zer Merkezi Hizmetler ve Tic. A.Ş.	191.514	26.580
Opet Petrolcülük A.Ş.	78.448	-
Diğer	97.387	110.289
	147.313.813	34.563.941
Türev finansal varlıklar / (yükümlülükler), net		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	(100.046.674)	(232.302.504)
	(100.046.674)	(232.302.504)

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

(d) İlişkili taraflardan gelirler

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Yapı ve Kredi Portföy Yatırım Fonları	280.478.958	103.062.363	131.392.463	48.976.064
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	26.449.942	9.042.438	14.613.906	5.186.089
Opet Petrolcülük A.Ş.	880.000	340.000	-	-
Koç Finansman A.Ş.	1.520.000	620.000	1.210.000	860.000
Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş.	700.000	220.000	242.500	130.000
Otokoç	2.450.000	950.000	-	-
Aygaz A.Ş.	525.955	200.000	-	-
Türk Traktör A.Ş.	25.955	-	-	-
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	25.044.344	11.240.696	16.294.711	4.945.735
Arçelik A.Ş.	3.675.955	1.550.000	-	-
Tüpraş	25.955	-	-	-
Diğer	1.411.660	590.444	3.811.386	318.972
	343.188.724	127.815.941	167.564.966	60.416.860

İlişkili taraflardan sağlanan faiz gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	85.013.138	43.966.537	20.623.028	7.043.449
	85.013.138	43.966.537	20.623.028	7.043.449

İlişkili taraflardan sağlanan türev gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	335.656.537	58.184.584	70.225.483	86.536.564
	335.656.537	58.184.584	70.225.483	86.536.564

(*) 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Yapı ve Kredi Bankası ile yapılan ve henüz vadesi gelmemiş olan türev sözleşmelerin toplamı 361.850.174 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.272.821.142 TL)

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

İlişkili taraflardan kar payı geliri

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	139.787	-	92.586	-
Borsa İstanbul	517.463	-	399.277	-
Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	19.491.000	-	9.460.800	-
	20.148.250	-	9.952.663	-

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

(e) İlişkili taraflara giderler

İlişkili taraflara ödenen faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	3.113.039	1.445.986	1.358.742	451.912
YKS Tesis Yönetimi	2.915.667	1.273.840	957.991	401.998
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizm. A.Ş.	4.413.213	1.629.934	5.791.930	1.584.961
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	1.365.536	478.632	820.543	317.378
Avis	1.141.994	412.559	777.226	314.495
Allianz Sigorta A.Ş.	469.734	204.999	519.674	215.285
Zer Merkezi Hizmetler ve Tic. A.Ş.	1.151.027	489.812	-	-
Setur Servis Turistik A.Ş.	202.728	81.830	-	-
Opet Petrolcülük A.Ş.	833.560	377.930	-	-
Diğer	897.053	27.700	1.545.005	556.252
	16.503.551	6.423.222	11.771.111	3.842.281

İlişkili taraflara ödenen komisyon giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	200.575.814	89.202.663	103.745.849	22.468.616
Diğer	1.106.173	305.541	316.092	32.557
	201.681.987	89.508.204	104.061.941	22.501.173

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

İlişkili taraflara ödenen finansman giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	436.204	171.068	2.832.480	621.196
Diğer	149.084	38.805	253.314	71.523
	585.288	209.873	3.085.794	692.719

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 10.754.482 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2021: 4.905.247 TL).

İlişkili taraflara temettü ödemeleri

Grup 2022 yılı içerisinde 131.632.686 TL (2021: 42.978.638 TL) temettü ödemesi gerçekleştirmiştir (Dipnot 22).

30. PAY BAŞINA KAZANÇ

Pay başına kazancın, 30 Eylül 2022 ve 30 Eylül 2021 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Sürdürülen faaliyetler dönem karı	759.134.334	314.513.412	323.856.170	100.584.088
Ağırlıklı ortalama pay adedi	9.891.808.346	9.891.808.346	9.891.808.346	9.891.808.346
Sürdürülen faaliyetlerden pay başına kazanç (Krs)	7,67	3,18	3,27	1,01
	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021
Toplam kapsamlı gelir	755.254.860	314.662.357	322.859.398	100.623.708
Ağırlıklı ortalama pay adedi	9.891.808.346	9.891.808.346	9.891.808.346	9.891.808.346
Sürdürülen faaliyetlerden pay başına toplam kapsamlı gelir (Krs)	7,64	3,18	3,27	1,02

Şirket'in sulandırılmış hisseleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

**30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

31. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Grup ticari faaliyetleri neticesi birçok riske maruz kalmaktadır. Bu risklerin detayları ve nasıl yönetildikleri aşağıda detaylı olarak açıklanmıştır. Grup Yönetimi, finansal risklerin yönetilmesinden birinci derecede sorumludur.

a. Kredi riski açıklamaları

Kredi riski, müşterilerin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında ve öngörülen şekilde yerine getirememelerinden dolayı oluşabilecek kayıplar ve teminat yetersizliği riski olarak tanımlanmaktadır.

Kullandırılan krediler için, karşı tarafın anlaşma yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan bir risk mevcuttur. Bu risk derecelendirmeler veya belli bir kişiye kullandırılan kredinin sınırlandırılmasıyla yönetilmektedir. Kredi riski, ayrıca, kredi verilen müşterilerden alınan ve borsada işlem gören hisse senetlerinin teminat olarak elde tutulması suretiyle de yönetilmektedir. Grup’un kredi riski ağırlıklı olarak faaliyetlerini yürüttüğü Türkiye’dedir. Yeni tahsis edilen kredilerde ve ek kredi tahsislerinde, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu limitlerine uygunluk esastır. Müşterilere tahsis edilen limitler Kredi Komitesi’nce önerilir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Düzenli bir şekilde kredili işlemlerin teminat / özkaynak kontrolü yapılmakta ve mevcut özkaynak ile olması gereken özkaynak karşılaştırılmaktadır. Teminatın olması gerekenden aşağı düşmesi durumunda ilave teminat istenmektedir. Müşterinin kredi kullanarak almak istediği hisse senedinin “Kredili Alıma Kabul Edilebilir Menkul Kıymetler” listesinde bulunan hisse senetlerinden olması gerekir. Bu listede yer alacak İMKB’de işlem gören hisse senetleri, işlem hacmi, işlem hacmi değişimleri, halka açıklık oranı, likidite, dolaşımdaki pay sayısı gibi faktörler dikkate alınarak tespit edilir. Müşterinin kredi kullanmak suretiyle “Kredili Alıma Kabul Edilebilir Menkul Kıymetler” listesinde yer almayan şirket hisse senetlerinden alım yapmak istemesi durumunda müşterinin serbest portföyündeki hisse senetleri teminat olarak kabul edilmektedir.

Grup’un ilk büyük 10 kredili müşterisinden olan alacağının toplam kredili müşterilerinden olan alacağı içindeki payı %56’dır (31 Aralık 2021: %65’tir).

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Aşağıdaki tablo, 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal araç türleri bazında maruz kalınan kredi risklerini göstermektedir. Maruz kalınan azami kredi riski tutarının belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

	Alacaklar						
	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar				
					Bankalardaki	Finansal	
30 Eylül 2022	İlişkili taraf	Diğer taraflar	İlişkili taraf	Diğer taraflar	mevduat (*)	Yatırımlar	Türev Araçlar
Maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	79.267.883	2.753.509.246	-	761.894.595	5.204.456.367	352.994.665	57.850.618
- Azami riskin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	1.931.066.917	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	79.267.883	2.753.509.246	-	761.894.595	5.251.176.002	353.894.825	-
B. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	(46.719.635)	(900.160)	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	3.564.702	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü	-	(3.564.702)	-	-	(46.719.635)	(900.160)	-
- Net değer in teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
C. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	57.850.618
	Alacaklar						
	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar				
					Bankalardaki	Finansal	
31 Aralık 2021	İlişkili taraf	Diğer taraflar	İlişkili taraf	Diğer taraflar	mevduat (*)	Yatırımlar	Türev Araçlar
Maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	78.086.817	968.698.169	-	293.252.643	3.962.911.052	295.192.935	2.545.966
- Azami riskin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	78.086.817	968.698.169	-	293.252.643	4.002.228.570	296.401.471	-
B. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	(39.317.518)	(1.208.536)	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	1.021.677	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü	-	(1.021.677)	-	-	(39.317.518)	(1.208.536)	-
- Net değer in teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
C. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	2.545.966

(*) Banka mevduatları için 46.598.118 TL tutarında (31 Aralık 2021: 39.317.518 TL) beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmıştır (Dipnot 6).

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

b. Piyasa riski açıklamaları

Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişimlerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Grup'un faiz oranı riskiyle başa çıkma gerekliliğini doğurur. Grup'un faiz oranı riskine duyarlılığı aktif ve pasif hesapların vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir. Bu risk faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tipte yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

Grup'un bilançosunda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar ve değişken faizli itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıfladığı hazine bonosu ve devlet tahvilleri faiz değişimlerine bağlı olarak fiyat riskine maruz kalmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan sabit faizli olanlar ise bu varlıkların itfası sonucu oluşan nakdin tekrar yatırıma yönlendirilmesi durumunda tekrar yatırım oranı riskine maruz kalabilmektedir.

Grup'un 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla faiz pozisyonu tablosu ve ilgili duyarlılık analizleri aşağıda sunulmuştur:

Faiz pozisyonu tablosu

Sabit faizli finansal araçlar	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
Finansal varlıklar		
Bankalar	4.334.327.625	3.387.350.531
Finansal yükümlülükler		
Takasbank Para Piyasası'ndan sağlanan fonlar	3.917.175.835	2.520.562.552
İhraç edilen menkul kıymetler	1.699.073.358	561.668.956
Banka kredileri	142.382.611	-
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	18.135.588	17.384.702
Finansal kiralama işlemlerinden boçlar	4.251.682	3.923.923

Değişken faizli finansal araçlar

Finansal varlıklar	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (*)	18.893.928	24.357.444
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	71.378.147	58.870.959

(*) Faiz barındıran finansal araçlardan, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılanlardır.

Faiz oranı değişimlerinin değişken faizli finansal varlıklar üzerindeki etkisi nedeniyle, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla TL para cinsinden olan faiz 100 baz puan yüksek/düşük olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı kar 902.721 TL (31 Aralık 2021: 665.673 TL) artacak veya 902.721 TL (31 Aralık 2021: 665.673 TL) azalacaktı. Sabit faizli finansal yükümlülüklerin ve sabit faizli itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların piyasa faiz oranlarındaki değişimlere duyarsız olduğu varsayılmaktadır. Bu durumlarda itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların itfası sonucu oluşan nakdin tekrar yatırıma yönlendirilmesi durumunda tekrar yatırım oranı riskine maruz kalabilmektedir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	30 Eylül 2022			31 Aralık 2021		
	TL (%)	EURO (%)	USD (%)	TL (%)	EURO (%)	USD (%)
Varlıklar						
Nakit ve nakit benzeri değerler	21,86	2,73	3,42	23,36	0,40	1,10
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	19,70	-	-	20,85	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	3,41	17,00	-	3,23
Yükümlülükler						
İhraç edilen menkul kıymetler	23,3	-	-	17,18	-	-
Banka kredileri	19,40	-	-	-	-	-
Takasbank Para Piyasası’na borçlar	17,79	-	-	16,38	-	-

Grup’un 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla varlık ve yükümlülüklerinin yeniden fiyatlandırmaya göre kalan vadelerine göre dağılımları aşağıda sunulmuştur.

	30 Eylül 2022				Faizsiz	Toplam
	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası		
Nakit ve nakit benzeri değerler	4.295.626.556	-	-	-	908.829.811	5.204.456.367
Finansal yatırımlar	13.117.215	9.278.413	87.007.734	39.294.467	204.296.836	352.994.665
Ticari alacaklar	1.931.066.917	-	-	-	901.710.212	2.832.777.129
Diğer varlıklar	-	-	-	-	879.680.788	879.680.788
	6.239.810.688	9.278.413	87.007.734	39.294.467	2.894.517.647	9.269.908.949
Finansal borçlar	4.096.177.670	1.680.266.978	4.611.630	651.981	-	5.781.708.259
Ticari borçlar	-	-	-	-	1.264.757.313	1.264.757.313
Diğer borçlar	-	-	-	-	445.950.050	445.950.050
	4.096.177.670	1.680.266.978	4.611.630	651.981	1.710.707.363	7.492.415.622
	2.143.633.018	(1.670.988.565)	82.396.104	38.642.486	1.183.810.284	1.777.493.327

	31 Aralık 2021				Faizsiz	Toplam
	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası		
Nakit ve nakit benzeri değerler	2.631.762.432	-	722.776.893	-	608.371.727	3.962.911.052
Finansal yatırımlar	20.764.721	9.596.965	31.962.265	95.342.894	137.526.090	295.192.935
Ticari alacaklar	567.931.598	-	-	-	478.853.388	1.046.784.986
Diğer varlıklar	-	-	-	-	345.412.916	345.412.916
	3.220.458.751	9.596.965	754.739.158	95.342.894	1.570.164.121	5.650.301.889
Finansal borçlar	2.529.408.695	13.822.174	559.848.898	1.094.430	-	3.104.174.197
Ticari borçlar	-	-	-	-	848.010.635	848.010.635
Diğer borçlar	-	-	-	-	576.408.307	576.408.307
	2.529.408.695	13.822.174	559.848.898	1.094.430	1.424.418.942	4.528.593.139
	691.050.056	(4.225.209)	194.890.260	94.248.464	145.745.179	1.121.708.750

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

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

c. Kur riski

30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Grup’un döviz cinsinden sahip olduğu varlık ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022				31 Aralık 2021			
	Türk Lirası karşılığı	ABD Doları	Avro	Diğer	Türk Lirası karşılığı	ABD Doları	Avro	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri(*)	1.523.747.227	22.278.191	61.926.948	110.206	2.632.544.956	44.060.268	140.373.911	127.315
Finansal Yatırımlar	74.015.200	4.000.000	-	-	67.701.113	5.000.000	-	-
Diğer alacaklar	393.449.159	3.839.722	17.987.843	-	126.158.851	1.209.643	7.523.393	-
Dönen varlıklar (a)	1.991.211.586	30.117.913	79.914.791	110.206	2.826.404.920	50.269.911	147.897.304	127.315
Pasif karakterli finansal durum tablosu dışı döviz cinsinden türev ürünlerin tutarı	(1.531.355.438)	(4.986.250)	(80.292.072)	-	(2.193.794.430)	(26.198.868)	(126.260.778)	-
Finansal durum tablosu dışı döviz cinsinden türev araçların net yükümlülük pozisyonu (b)	(1.531.355.438)	(4.986.250)	(80.292.072)	-	(2.193.794.430)	(26.198.868)	(126.260.778)	-
Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (a +b)	459.856.148	25.131.663	(377.281)	110.206	632.610.490	24.071.043	21.636.526	127.315

(*)Müşteri emanetleri dahil edilmemiştir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

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

Yabancı para bilanço dışı yükümlülükler verilen teminat mektupları ile türev işlemlerinden oluşmaktadır (Dipnot 17).

Aşağıdaki tablo, Grup'un Avro, ABD Doları ve diğer döviz kurlarındaki %20'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Bu tutarlar Avro'nun, ABD Doları'nın ve diğer yabancı paraların TL karşısında %20 oranında değer artışının net dönem karı ve net dönem karı etkisi hariç özkaynak etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu

30 Eylül 2022	Kar / Zarar		Özkaynak	
	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması
<i>ABD Dolar kurunun %20 değişmesi halinde:</i>				
ABD Doları net varlık / yükümlülük etkisi	(98.943.170)	98.943.170	(98.943.170)	98.943.170
<i>Avro kurunun %20 değişmesi halinde:</i>				
Avro net varlık / yükümlülük etkisi	17.275.744	(17.275.744)	17.275.744	(17.275.744)
<i>Diğer döviz kurlarının ortalama %20 değişmesi halinde:</i>				
Diğer döviz varlıkları net etkisi	314.422	(314.422)	314.422	(314.422)
Toplam	(81.353.004)	81.353.004	(81.353.004)	81.353.004

31 Aralık 2021	Kar / Zarar		Özkaynak	
	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması
<i>ABD Dolar kurunun %20 değişmesi halinde:</i>				
ABD Doları net varlık / yükümlülük etkisi	(13.055.489)	13.055.489	(13.055.489)	13.055.489
<i>Avro kurunun %20 değişmesi halinde:</i>				
Avro net varlık / yükümlülük etkisi	(6.937.644)	6.937.644	(6.937.644)	6.937.644
<i>Diğer döviz kurlarının ortalama %20 değişmesi halinde:</i>				
Diğer döviz varlıkları net etkisi	38.206	(38.206)	38.206	(38.206)
Toplam	(19.954.927)	19.954.927	(19.954.927)	19.954.927

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

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

d. Hisse senedi fiyat riski

Grup'un bilançosunda gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıfladığı hisse senetlerinin çok büyük bir kısmı BİST'de işlem görmektedir. Grup'un yaptığı analizlere göre Grup'un portföyünde yer alan hisse senetleri fiyatlarında %10 oranında artış / azalış olması durumunda diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla BİST'de işlem göre portföyündeki hisse senetlerinin taşınan değeri, değer artış fonları, net dönem karı ve özkaynaklar üzerinde meydana gelen etkiler aşağıda sunulmuştur.

30 Eylül 2022

Bilanço kalemi	Değişim oranı	Değişim yönü	Taşınan değere etkisi	Değer artış fonlarına etkisi	Net dönem karına etkisi	Özkaynaklara etkisi
Gerçeğe uygun değer farkı						
kar / zarara yansıtılan		Artış	16.254.555	-	16.254.555	16.254.555
- Finansal varlıklar	10%	Azalış	(16.254.555)	-	(16.254.555)	(16.254.555)

31 Aralık 2021

Bilanço kalemi	Değişim oranı	Değişim yönü	Taşınan değere etkisi	Değer artış fonlarına etkisi	Net dönem karına etkisi	Özkaynaklara etkisi
Gerçeğe uygun değer farkı						
kar / zarara yansıtılan		Artış	7.687.854	-	7.687.854	7.687.854
- Finansal varlıklar	10%	Azalış	(7.687.854)	-	(7.687.854)	(7.687.854)

e. Likidite riski açıklamaları

Likidite riski, Grup'un net fonlama yükümlülüklerini yerine getirmeme ihtimalidir ve sıkı piyasa yapısı ve piyasada oluşan engeller nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyattan kapatılamaması veya pozisyonlardan çıkılamaması durumunda ortaya çıkabilecek zarar riski olarak tanımlanmıştır. Piyasalarda meydana gelen bozulmalar veya kredi puanının düşürülmesi gibi fon kaynaklarının azalması sonucunu doğuran olayların meydana gelmesi, likidite riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Grup yönetimi, fon kaynaklarını dağıtarak mevcut ve muhtemel yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle likidite riskini yönetmektedir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

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

30 Eylül 2022					
	Defter değeri	1 aya kadar	1 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Finansal borçlar	5.781.708.259	4.132.709.864	1.734.051.293	651.981	5.867.413.138
Ticari borçlar	1.264.757.313	1.264.757.313	-	-	1.264.757.313
Diğer borçlar	252.669.259	252.669.259	-	-	252.669.259
	7.299.134.831	5.650.136.436	1.734.051.293	651.981	7.384.839.710

31 Aralık 2021					
	Defter değeri	1 aya kadar	1 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Finansal borçlar	3.104.174.197	2.561.944.821	618.273.902	1.094.430	3.181.313.153
Ticari borçlar	848.010.635	848.010.635	-	-	848.010.635
Diğer borçlar	109.091.449	109.091.449	-	-	109.091.449
	4.061.276.281	3.519.046.905	618.273.902	1.094.430	4.138.415.237

32. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal enstrümanların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

i. Finansal varlıklar:

Nakit ve nakit benzeri değerler ve diğer finansal varlıklar dahil olmak üzere maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir.

Devlet iç borçlanma senetlerinin ve hisse senetlerinin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde piyasa fiyatları esas alınır.

Finansal yatırımların maliyet, gerçeğe uygun değer ve kayıtlı değerleri Dipnot 7'de belirtilmiştir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

32. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

ii. Finansal yükümlülükler:

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

Bilançoda gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile gösterilen finansal varlıklar ve finansal yükümlülükler:

30 Eylül 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar	143.649.285	-	-
- BİST'de işlem gören hisse senetleri	143.649.285	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	-	190.451.451	-
- Hisse senetleri	-	60.647.555	-
- Tahvil ve bonolar	-	129.803.896	-
Alım satım amaçlı türev finansal alacaklar	-	57.850.618	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	11.300.590	-

31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar	76.878.536	-	-
- BİST'de işlem gören hisse senetleri	76.878.536	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	-	279.508.446	-
- Hisse senetleri	-	60.647.555	-
- Tahvil ve bonolar	-	218.860.891	-
Alım satım amaçlı türev finansal alacaklar	-	2.545.966	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	307.642.910	-

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

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

a. Portföy yönetimi faaliyetine ilişkin işlem ve açıklamalar

Grup, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla SPK Mevzuatı hükümleri çerçevesinde kurulan 72 adet yatırım ve 18 adet emeklilik fonunun (31 Aralık 2021: 46 adet yatırım fonu, 20 adet emeklilik fonu) yöneticiliğini yapmakta ve fon yönetim ücreti elde etmektedir. 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde fonlardan elde edilen fon yönetim ve performans ücreti gelirlerinin toplamı net 306.060.361 TL'dir (30 Eylül 2021: 90.770.831 TL).

b. Sermaye yönetimi ve sermaye yeterliliği gereklilikleri

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

Grup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V No:34 sayılı Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği'ne ("Tebliğ Seri: V No: 34") uygun olarak sermayesini tanımlamakta ve yönetmektedir. Söz konusu Tebliğ'e göre aracı kurumların öz sermayesi, Tebliğ Seri: V No: 34'te getirilen değerlendirme hükümleri çerçevesinde, değerlendirme günü itibarıyla hazırlanmış bilançolarında yer alan ve aracı kurumun net aktif toplamının ortaklık tarafından karşılanan kısmını ifade eden tutarların yer aldığı grubu oluşturur. 11 Temmuz 2013'de yayımlanan "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği (Seri: V, No: 34)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca, dar yetkili aracı kurumların 2.000.000 TL, kısmi yetkili aracı kurumların 10.000.000 TL ve geniş yetkili aracı kurumların 25.000.000 TL asgari özsermayeye sahip olması gerektiği belirtilmiştir. Şirket, 15 Ocak 2016 tarihli ve G-028 (286) numaralı SPK Geniş yetkili aracı kurum yetkilendirmesine sahiptir. Bu kapsamda, yıllık yeniden değerlendirme uygulamasıyla birlikte 30 Eylül 2022 itibarıyla Şirket için gerekli olan toplam özsermaye tutarı 31.331.603 TL olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2021: 29.216.340 TL).

34. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....