

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR**

İÇİNDEKİLER	SAYFA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	8-36

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

VARLIKLAR		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI		298.901	628.359	927.260	137.872	449.793	587.665
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	872.894	872.894
III.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	3	10	9.109	9.119	2.112	24.426	26.538
IV.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		12.516	-	12.516	9.006	-	9.006
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	4	7.732.094	18.137.740	25.869.834	7.137.775	14.245.726	21.383.501
5.1	Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)	4	7.724.178	18.372.698	26.096.876	7.180.052	14.443.691	21.623.743
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		11.735.927	20.917.108	32.653.035	10.822.290	16.276.638	27.098.928
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(4.011.749)	(2.544.410)	(6.556.159)	(3.642.238)	(1.832.947)	(5.475.185)
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	4	133.134	298.864	431.998	122.868	250.427	373.295
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	4	(125.218)	(533.822)	(659.040)	(165.145)	(448.392)	(613.537)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
6.1	İştirakler (Net)		-	-	-	-	-	-
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		35.958	-	35.958	35.647	-	35.647
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		11.077	-	11.077	8.044	-	8.044
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI	5	-	-	-	30.308	-	30.308
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5	198.731	-	198.731	155.995	-	155.995
XII.	DİĞER AKTİFLER	6	1.008.783	1.942.731	2.951.514	877.294	829.401	1.706.695
	ARA TOPLAM		9.298.070	20.717.939	30.016.009	8.394.053	16.422.240	24.816.293
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
VARLIK TOPLAMI			9.298.070	20.717.939	30.016.009	8.394.053	16.422.240	24.816.293

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	7	2.057.105	19.634.092	21.691.197	3.376.929	14.853.302	18.230.231
II. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
III. TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		13.428	-	13.428	6.771	-	6.771
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	8	2.005.688	-	2.005.688	2.709.553	-	2.709.553
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	3	-	97.187	97.187	-	89.044	89.044
VIII. KARŞILIKLAR		80.602	-	80.602	64.069	-	64.069
8.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		69.854	-	69.854	60.685	-	60.685
8.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4 Diğer Karşılıklar		10.748	-	10.748	3.384	-	3.384
IX. CARİ VERGİ BORCU	5	195.830	-	195.830	53.256	-	53.256
X. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	9	1.444.706	1.313.176	2.757.882	314.097	898.940	1.213.037
ARA TOPLAM		5.797.359	21.044.455	26.841.814	6.524.675	15.841.286	22.365.961
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	10	3.196.420	(22.225)	3.174.195	2.462.488	(12.156)	2.450.332
14.1 Ödenmiş Sermaye		1.000.000	-	1.000.000	1.000.000	-	1.000.000
14.2 Sermaye Yedekleri		40.381	-	40.381	40.381	-	40.381
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		1.159	-	1.159	1.159	-	1.159
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		39.222	-	39.222	39.222	-	39.222
14.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(9.704)	-	(9.704)	(9.704)	-	(9.704)
14.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		8.315	(22.225)	(13.910)	5.858	(12.156)	(6.298)
14.5 Kâr Yedekleri		1.425.953	-	1.425.953	601.571	-	601.571
14.5.1 Yasal Yedekler		27.508	-	27.508	27.508	-	27.508
14.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3 Olağanüstü Yedekler		1.398.445	-	1.398.445	574.063	-	574.063
14.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6 Kâr veya Zarar		731.475	-	731.475	824.382	-	824.382
14.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		731.475	-	731.475	824.382	-	824.382
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		8.993.779	21.022.230	30.016.009	8.987.163	15.829.130	24.816.293

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.**ÖZET 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

			Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 30 Eylül 2024			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2023		
NAZIM HESAP KALEMLERİ		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	11	82.841.178	207.878.197	290.719.375	63.678.446	166.116.714	229.795.160
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	11	2.874.989	4.210.692	7.085.681	2.869.250	4.101.104	6.970.354
VI.	TAAHHÜTLER	11	937.452	4.925.844	5.863.296	898.510	1.540.881	2.439.391
6.1	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabılır Taahhütler		937.452	4.925.844	5.863.296	898.510	1.540.881	2.439.391
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		937.452	4.925.844	5.863.296	898.510	1.540.881	2.439.391
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		937.452	4.925.844	5.863.296	898.510	1.540.881	2.439.391
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	3	743	15.549.433	15.550.176	215.242	9.229.992	9.445.234
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		743	10.243.500	10.244.243	155.437	9.150.509	9.305.946
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		743	257.645	258.388	155.437	716.724	872.161
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	9.985.855	9.985.855	-	8.433.785	8.433.785
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	5.305.933	5.305.933	59.805	79.483	139.288
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	5.305.933	5.305.933	59.805	79.483	139.288
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	11	179.098	656.939	836.037	156.596	556.378	712.974
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI			86.833.460	233.221.105	320.054.565	67.818.044	181.545.069	249.363.113

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak – 30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2023
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		3.877.614	1.376.262	2.118.119	846.197
	FAKTORİNG GELİRLERİ		-	-	-	-
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.1	İskontolu		-	-	-	-
1.1.2	Diğer		-	-	-	-
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
1.2.1	İskontolu		-	-	-	-
1.2.2	Diğer		-	-	-	-
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		3.877.614	1.376.262	2.118.119	846.197
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		3.877.614	1.376.262	2.118.119	846.197
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(2.722.217)	(848.315)	(1.549.350)	(657.856)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1.725.563)	(534.361)	(1.007.133)	(418.779)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(3.210)	(1.223)	(344)	(66)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(812.914)	(249.352)	(393.049)	(180.322)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(180.530)	(63.379)	(148.824)	(58.689)
III.	BRÜT K/Z (I-II)		1.155.397	527.947	568.769	188.341
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(418.157)	(150.570)	(228.048)	(85.443)
4.1	Personel Giderleri	12	(248.854)	(89.863)	(124.488)	(49.687)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(3.121)	(1.040)	(2.119)	(707)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(75.318)	(25.543)	(42.247)	(14.738)
4.5	Diğer		(90.864)	(34.124)	(59.194)	(20.311)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		737.240	377.377	340.721	102.898
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	13	3.825.671	1.646.055	7.373.380	1.498.137
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		70.920	19.621	16.384	9.628
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		13.521	5.296	1.371	1.371
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		148.651	47.662	270.891	21.355
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		3.251.490	1.462.556	6.796.690	1.301.166
6.7	Diğer		341.089	110.920	288.044	164.617
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ (-)		(297.637)	(124.308)	(173.819)	5.381
7.1	Özel Karşılıklar		-	-	-	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		(297.447)	(124.308)	(172.842)	6.181
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		(190)	-	(977)	(800)
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(3.271.514)	(1.460.930)	(6.674.034)	(1.272.696)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	1.440	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(136.453)	(32.519)	(151.268)	4.022
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(3.131.428)	(1.428.289)	(6.510.749)	(1.265.567)
8.6	Diğer		(3.633)	(1.562)	(12.017)	(11.151)
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		993.760	438.194	866.248	333.720
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLAHAK TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		993.760	438.194	866.248	333.720
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5	(262.285)	(94.923)	(230.307)	(94.458)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(301.759)	(185.177)	(226.448)	(103.587)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	50.780	(3.859)	-
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		39.474	39.474	-	9.129
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		731.475	343.271	635.941	239.262
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		731.475	343.271	635.941	239.262
	Hisse Başına Kâr/Zarar	10	0,731	0,343	0,635	0,239

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2023	Bağımsız Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz - 30 Eylül 2023
KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU				
I. DÖNEM KARI/ZARARI	731.475	343.271	635.941	239.262
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(7.612)	(33.439)	41.605	9.259
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	(649)	(649)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	(649)	(649)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(7.612)	(33.439)	40.956	8.610
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri / Giderleri	3.510	478	4.554	1.497
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(14.384)	(48.247)	54.344	14.273
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3.262	14.330	(17.942)	(7.160)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	723.863	309.832	677.546	248.521

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 VE 2023 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmemiş Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2023)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10	115.000	1.159	-	39.222	-	(9.741)	-	-	2.472	1.611	1.085.017	401.554	-	1.636.294
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	10	115.000	1.159	-	39.222	-	(9.741)	-	-	2.472	1.611	1.085.017	401.554	-	1.636.294
IV. Toplam Kapsamlı Gelir							649			3.023	37.933			635.941	677.546
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller															
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları															
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış															
XI. Kâr Dağıtımı												401.554	(401.554)		
11.1 Dağıtılan Temettü															
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												401.554	(401.554)		
11.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)		115.000	1.159	-	39.222	-	(9.092)	-	-	5.495	39.544	1.486.571	-	635.941	2.313.840

Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2024)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10	1.000.000	1.159	-	39.222	-	(9.704)	-	-	5.858	(12.156)	601.571	824.382	-	2.450.332
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	10	1.000.000	1.159	-	39.222	-	(9.704)	-	-	5.858	(12.156)	601.571	824.382	-	2.450.332
IV. Toplam Kapsamlı Gelir										2.457	(10.069)			731.475	723.863
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller															
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları															
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış															
XI. Kâr Dağıtımı												824.382	(824.382)		
11.1 Dağıtılan Temettü															
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												824.382	(824.382)		
11.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....XI+XII)		1.000.000	1.159	-	39.222	-	(9.704)	-	-	8.315	(22.225)	1.425.953	-	731.475	3.174.195

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Cari Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2024	Bağımsız Denetimden Geçmemiş Geçmiş Dönem 1 Ocak – 30 Eylül 2023
A. ESAS FAALİYETLERDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2.491.693	475.688
1.1.1 Alınan Faizler/Kiralama Gelirleri		3.893.485	2.052.454
1.1.2 Ödenen Faizler/Kiralama Giderleri		(2.329.861)	(1.350.109)
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		68.332	41.491
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar		37.671	11.961
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(240.175)	(120.981)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(49.324)	(104.898)
1.1.9 Diğer		1.111.565	(54.230)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(3.094.582)	(2.130.681)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		(3.087.270)	(1.673.459)
1.2.4 Tasarruf Finansman Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.5 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1.223.480)	(629.292)
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7 Tasarruf Fon Havuzundaki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.216.168	172.070
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(602.889)	(1.654.993)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(7.976)	(10.594)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		5.449	(445.267)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9 Diğer		872.894	(3.629)
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		870.367	(459.490)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIŞLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		169.867.088	267.773.504
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(169.921.541)	(265.630.277)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(54.453)	2.143.227
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		126.328	179.329
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) / Artış		339.353	208.073
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		587.665	1.025.787
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		927.018	1.233.860

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi (“Şirket”), 20 Mart 1990’da kurulmuş olup, 13 Aralık 2012 tarih, 28496 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6361 sayılı “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu” ve 24 Nisan 2013 tarih, 28627 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan BDDK’nın “Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik” ve 6362 sayılı “Sermaye Piyasası Kanunu” çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket’in başlıca faaliyet konusu mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her çeşidi ile kiralama işlemleri yapmaktır.

Şirket’in genel müdürlüğü Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No:215 Kat:22 34394 Şişli, İstanbul - Türkiye adresinde bulunmaktadır. Şirket’in 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla personel sayısı 129’dur (31 Aralık 2023: 124).

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket’in 14 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 14).

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Şirket’in ana hissedarı QNB Bank Anonim Şirketi (“QNB Bank”) ve Şirket’in nihai ana hissedarı Qatar National Bank Q.P.S.C. (“QNB”)’dir. Şirket’in ana hissedarının “QNB Finansbank A.Ş.” olan ticaret unvanı 1 Ekim 2024 tarihli olağanüstü genel kurul kararlarının 11 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte “QNB Bank A.Ş.” olarak değişmiştir.

Şirket’in “Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi” olan ticari unvanı 30 Mart 2018 tarihli genel kurul kararlarının, 6 Nisan 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte “QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi” olarak değişmiştir.

Finansal Tabloların Onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 23 Ekim 2024 tarihinde yayımlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin finansal tabloları, BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 1 Ocak – 30 Eylül 2024 ara hesap döneminde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir. Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Şirket’in 31 Aralık 2023 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.2 Finansal Tabloların Sunum Esasları

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan koşullu varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde olduğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir.

Özet finansal tablolar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve türev işlemlerin gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara alınması haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

2.1.3 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

SPK, 17 Aralık 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 29 No’lu “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardı (“TMS 29”) uygulamasına son verilmiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama (“TMS 29”) Standart’ının uygulanıp uygulanmamasına ilişkin bir açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29’da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS’deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki ön görülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceklerine dair duyuru yayınlanmıştır. Bu duyuru sonrasında BDDK, 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiş olup, 11 Ocak 2024 tarihli 10825 sayılı kararı ile de yukarıda bahsi geçen kuruluşların 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. Bu kararlara çerçevesinde 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon muhasebesi uygulaması düzeltilmesi yapılmamıştır.

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak – 30 Eylül 2024 ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosunu ise 1 Ocak – 30 Eylül 2023 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (Devamı)

2.2.2 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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. Şirket’in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

2.2.3 Standartlarda değişiklikler ve yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS standartları ve TFRYK yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket’in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

a. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır.
- **TMS 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıttır.
- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (Devamı)

- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

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

- b. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:**

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yeni yayımlanan ancak Kamu Gözetimi Kurumu tarafından henüz mevzuata kazandırılmayan standartlarda UFRS kodifikasyonu korunmuştur.

- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06.04.2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

Diğer taraftan TFRS 17'nin uygulama tarihi KGK tarafından 01.01.2025 tarihine ertelenmiştir.

- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler (Devamı)

- **TFRS 9 ve TFRS 7’deki Finansal Araçların sınıflandırma ve ölçümüne ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. (Erken uygulamaya izin verilir.) Bu değişiklikler:
 - Elektronik nakit transferi sistemi aracılığıyla ödenen bazı finansal borçlar için yeni bir istisna ile birlikte, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi ve finansal tablo dışı bırakılmasıyla ilgili zamanlamaya ilişkin gerekliliklere açıklık getirilmesi;
 - Bir finansal varlığın yalnızca anapara ve faiz ödemeleri kriterini karşılayıp karşılamadığının değerlendirilmesine ilişkin daha fazla rehberlik sağlanması ve açıklığa kavuşturulması;
 - Nakit akışlarını değiştirebilecek sözleşme şartlarına sahip belirli araçlar için yeni açıklamalar eklemek (çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) hedeflerine ulaşılmasıyla bağlantılı özelliklere sahip bazı araçlar gibi); ve
 - Gerçeğe uygun değer farkı diğer Kapsamlı Gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin açıklamalarda güncellemeler yapılmasıdır.
- **UFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama;** 1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu, kar veya zarar tablosundaki güncellemelere odaklanan, mali tabloların sunumuna ve açıklanmasına ilişkin yeni standarttır. UFRS 18’de getirilen temel yeni kavramlar aşağıdakilerle ilgilidir:
 - Kar veya zarar tablosunun yapısı
 - İşletmenin finansal tablolarının dışında raporlanan belirli kâr veya zarar performans ölçütleri (yani yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütleri) için mali tablolarda gerekli açıklamalar; ve
 - Genel olarak temel finansal tablolar ve dipnotlar için geçerli olan toplama ve ayrıştırmaya ilişkin geliştirilmiş ilkeler.
- **UFRS 19 Kamuya Hesap Verme Yükümlülüğü Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar;** 1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart diğer UFRS’ler ile birlikte uygulanmaktadır. Şartları sağlayan bir bağlı ortaklık, açıklama hükümleri hariç diğer UFRS Muhasebe Standartlarındaki hükümleri uygular ve bunun yerine UFRS 19’daki azaltılmış açıklama gerekliliklerini uygular. UFRS 19’un azaltılmış açıklama gereklilikleri, uygun bağlı ortaklıkların mali tablolarının kullanıcılarının bilgi ihtiyaçları ile mali tablo hazırlayıcıları için maliyet tasarruflarını dengeler. UFRS 19, şartları sağlayan bağlı ortaklıklar için gönüllü uygulanabilecek bir standarttır. Bir bağlı ortaklık aşağıdaki durumlarda ilgili şartları sağlar.
 - Halka açık olmayan ya da borsada işlem görmeyen bağlı ortaklık olması ve,
 - TFRS’ye uygun, kamunun kullanımına açık konsolide mali tablolar üreten bir ana veya ara ana ortaklığının olması.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

Finansal tabloların hazırlanmasında Şirket yönetiminin, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülük tutarlarını etkileyecek, bilanço tarihi itibarı ile oluşması muhtemel yükümlülük ve taahhütleri ile raporlama dönemi itibarıyla gelir ve gider tutarlarını belirleyen varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Bu tahmin ve varsayımlar, Şirket yönetiminin mevcut olaylar ve işlemlere ilişkin en iyi bilgilerine dayanmasına rağmen, fiili sonuçlar varsayımlardan farklılık gösterebilir. Tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve gerçekleştikleri dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

2.4 Netleştirme / Mahsup

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması veya varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilirler.

2.5 İşletmenin sürekliliği

Şirket, finansal tabloları işletmenin sürekliliği ilkelerine göre hazırlamıştır.

2.6 Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması

Şirket, Türkiye’de ve sadece finansal kiralama alanında faaliyet gösterdiği için finansal bilgilerini bölümlere göre raporlamamıştır.

3. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, türev finansal araçların detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2024	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Swap para alım satım işlemleri	5.305.933	-	60.470
Forward Alım Satım İşlemleri	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			
<u>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	258.388	1.283	-
<u>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	9.985.855	7.836	36.717
Toplam	15.550.176	9.119	97.187

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2023	Nominal Tutar	Gerçeğe Uygun Değer	
		Varlıklar	Yükümlülükler
Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar			
Swap para alım satım işlemleri	139.288	-	20.031
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar			
<u>Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	268.648	-	40.906
Swap faiz alım satım işlemleri	603.513	8.334	-
<u>Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler:</u>			
Swap para alım satım işlemleri	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	8.433.785	18.204	28.107
Toplam	9.445.234	26.538	89.044

Şirket, menkul kıymet ihraçları, kredi kullanımları ve finansal kiralama alacaklarına ilişkin olarak faiz ve kur oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla, riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır.

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

Şirket, Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamaktadır.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, riskten korunma muhasebesi uygulanan nominal tutarlar ve gerçeğe uygun değer ya da nakit akış riskinden korunma muhasebesinin etkileri aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2024	Borçlanmalarla korunma	İhraçlarla korunma	Finansal kiralama alacaklarıyla korunma
<u>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net gelir/gider etkisi	46	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	258.388
Net gelir/gider etkisi	-	-	945
<u>Nakit akış riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	9.985.855	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	(14.384)	-	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

3. TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR / YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

31 Aralık 2023	Borçlanmalarla korunma	İhraçlarla korunma	Finansal kiralama alacaklarıyla korunma
<u>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	268.648	-	-
Net gelir/gider etkisi	60	206	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	603.513
Net gelir/gider etkisi	-	-	(1.563)
<u>Nakit akış riskinden korunma amaçlı:</u>			
Swap para alım satım işlemleri			
Nominal tutar	-	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	-	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri			
Nominal tutar	8.433.785	-	-
Net özkaynak değişim etkisi	(19.515)	-	-

4. KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Brüt finansal kiralama alacakları	32.512.511	27.038.024
Faturalanmış finansal kiralama alacakları	140.524	60.904
Kazanılmamış faiz gelirleri (-)	(6.556.159)	(5.475.185)
	26.096.876	21.623.743
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 1 (-)	(148.617)	(130.563)
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 2 (-)	(247.417)	(185.332)
Toplam finansal kiralama alacakları	25.700.842	21.307.848
Takipteki finansal kiralama alacakları	431.998	373.295
Beklenen kredi zarar karşılığı - Aşama 3 (-)	(263.006)	(297.642)
Kiralama işlemlerinden alacaklar, net	25.869.834	21.383.501

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (Devamı)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacaklarının faiz türlerine göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Sabit faizli	25.402.257	21.358.512
Değişken faizli	467.577	24.989
	25.869.834	21.383.501

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla takipteki alacaklar hariç olmak üzere, finansal kiralama alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Brüt	Net	Brüt	Net
2024	4.417.834	3.458.015	12.076.912	9.107.486
2025	14.214.517	10.779.351	8.204.658	6.554.614
2026	7.975.340	6.478.961	4.242.120	3.615.609
2027	3.773.135	3.290.007	1.785.891	1.611.206
2028	1.496.217	1.358.964	509.640	472.593
2029	503.223	468.369	132.215	122.304
2030	73.707	67.435	36.376	31.822
2031	48.601	45.680	41.731	39.038
2032	9.937	9.570	8.481	8.167
Toplam	32.512.511	25.956.352	27.038.024	21.562.839

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla beklenen kredi zarar karşılığı detayı aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2024	Finansal kiralama alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Finansal kiralama alacakları, net
Aşama 1	25.150.071	(148.617)	25.001.454
Aşama 2	946.805	(247.417)	699.388
Aşama 3	431.998	(263.006)	168.992
Toplam	26.528.874	(659.040)	25.869.834

31 Aralık 2023	Finansal kiralama alacakları	Değer düşüklüğü karşılığı (-)	Finansal kiralama alacakları, net
Aşama 1	20.891.572	(130.563)	20.761.009
Aşama 2	732.171	(185.332)	546.839
Aşama 3	373.295	(297.642)	75.653
Toplam	21.997.038	(613.537)	21.383.501

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (Devamı)

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, beklenen zarar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2024 tarihindeki karşılık	130.563	185.332	297.642	613.537
Ayrılan karşılık	60.686	157.122	79.712	297.520
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Dipnot 13)	(67.964)	(59.275)	(32.049)	(159.288)
Aşamalar arası giriş / çıkış	25.332	(35.762)	10.430	-
Aktiften silinenler (-)(*)	-	-	(92.729)	(92.729)
30 Eylül 2024 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	148.617	247.417	263.006	659.040

(*) 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmeliğe (“Yönetmelik”) 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete yapılan değişiklik kapsamında; Şirket’in “Zarar Niteliğindeki Alacaklar” hesabında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan 92.729 TL tutarlı alacaklar kayıtlardan düşülmüştür.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, beklenen zarar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
1 Ocak 2023 tarihindeki karşılık	82.700	186.127	318.271	587.098
Ayrılan karşılık	56.823	63.850	52.141	172.814
Tahsilatlar ve karşılık iptalleri (-) (Dipnot 13)	(28.775)	(120.297)	(33.336)	(182.408)
Aşamalar arası giriş / çıkış	7.258	56.284	(63.542)	-
30 Eylül 2023 tarihindeki beklenen kredi zarar karşılığı	118.006	185.964	273.534	577.504

Finansal kiralama alacağı kiralama dönemi süresince tahsil edilecek kiralardan oluşur. Kiracılarla yapılan kira sözleşmeleri uyarınca, kiralanan kalemlerin mülkiyeti kiracılara kiralama dönemi sonunda teslim edilir.

Müşterilerin finansal kiralama borçlarını geri ödeyememesinden ya da benzer ekonomik sebeplerden, Şirket müşterileriyle olan bazı finansal kiralama sözleşmelerini feshetmiştir. Bu sözleşmeler ile ilgili varlıklar aynı ya da başka bir müşteriye tekrar kiralalanabilir ya da üçüncü şahıslara satılabilir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4. KİRALAMA İŞLEMLERİ, TAKİPTEKİ ALACAKLAR VE BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (Devamı)

Finansal kiralama alacaklarının 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla sektör dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Tutar	Oran %	Tutar	Oran %
Tekstil ve tekstil ürünleri	4.087.402	16	3.899.956	18
İmalat sanayi	3.373.252	13	2.590.777	12
İnşaat	3.313.203	13	2.410.562	11
Hizmet	2.685.075	10	1.723.151	8
Toptan ve perakende	1.649.491	6	1.099.169	5
Kimya ve kimya ürünleri	1.547.154	6	1.493.781	7
Taşımacılık, depolama ve haberleşme	1.352.977	5	1.129.326	5
Otomotiv	1.278.188	5	891.693	4
Enerji	1.229.983	5	1.587.503	7
Ağaç ve ağaç ürünleri	1.151.456	4	1.130.971	5
Gıda, meşrubat ve tütün	940.984	4	776.850	4
Turizm	917.218	4	470.461	2
Madencilik ve taşocaklığı	617.962	2	540.045	3
Tarım ve hayvancılık	585.787	2	553.200	3
Sağlık ve sosyal hizmetler	310.713	1	304.089	1
Diğer	828.989	4	781.967	5
	25.869.834	100	21.383.501	100

5. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir.

Vergiye tabi kurum kazancı üzerinden tahakkuk ettirilecek kurumlar vergisi oranı, ticari kazancın tespitinde gider yazılan vergi matrahından indirilemeyen giderlerin eklenmesi ve vergiden istisna kazançlar, vergiye tabi olmayan gelirler ve diğer indirimler (varsa geçmiş yıl zararları ve tercih edildiği takdirde kullanılan yatırım indirimleri) düşüldükten sonra kalan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

Zararlar, gelecek yıllarda oluşacak vergilendirilebilir kardan düşülmek üzere, maksimum 5 yıl taşınabilir. Ancak oluşan zararlar geriye dönük olarak, önceki yıllarda oluşan karlardan düşülemez.

Türkiye’de vergi değerlendirmesiyle ilgili kesin ve kati bir mutabakatlaşma prosedürü bulunmamaktadır. Şirketler ilgili yılın hesap kapama dönemini takip eden yılın 1-25 Nisan tarihleri arasında vergi beyannamelerini hazırlamaktadır. Vergi Dairesi tarafından bu beyannameler ve buna baz olan muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde incelenerek değiştirilebilir.

22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı, 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30’a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolarda kurumlar vergisi için 30% oranı kullanılmıştır.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. 26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 9'uncu maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'nun mükerrer 120. maddesinde değişiklik yapılmış ve 2022 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap döneminin ilk dokuz ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 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.

Bununla birlikte; 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun'un 17. maddesi ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine üçüncü fıkrasından sonra gelmek üzere "Bankalar, 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz." ifadesi eklenmiştir.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, cari dönem vergi varlığı detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Devreden KDV	-	-	30.308	-
Cari dönem vergi varlığı	-	-	30.308	-

Gelir Vergisi Stopajı

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

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

5. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Vergi Gideri

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Cari dönem kurumlar vergisi karşılığı	301.759	185.177	226.448	103.587
Ertelenmiş vergi geliri/gideri (-)	(39.474)	(90.254)	3.859	(9.129)
Vergi gideri	262.285	94.923	230.307	94.458

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kurumlar vergisi karşılığı	(308.738)	(281.735)
Peşin ödenen geçici vergiler (-)	112.908	228.479
Dönem karı vergi (borcu)/ alacağı, net	(195.830)	(53.256)

Ödenecek kurumlar vergisi bilançoda cari dönem vergi borcu hesap kaleminde, mahsup edilecek kurumlar vergisi bilançoda cari dönem vergi varlığı hesap kaleminde gösterilmektedir.

Diğer Hususlar

27 Aralık 2011 tarihli ve 28155 sayılı resmi gazetede yayımlanan 2011/2604 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı olan “Mal ve Hizmetlere Uygulanacak Katma Değer Vergisi Oranlarının Tespitine İlişkin Kararda Değişiklik Yapılmasına Dair Karar” ile finansal kiralamaya konu bazı makine ve teçhizatların KDV’sinin ve teşvikli işlemlerin kiralalarının KDV’sinin %1’e indirilmesine karar verilmiştir.

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu, varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi varlığı veya borcu, söz konusu geçici farklılıkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde geçerli olacağı tahmin edilen vergi oranları dikkate alınarak ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadırlar.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergiye baz teşkil edenlerin dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	
	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Türev işlemlerden gider tahakkukları	98.465	97.723	29.539	29.317
Finansal kiralama alacakları karşılığı	396.034	316.093	118.810	94.828
Kiralama işlemleri için verilen avanslara ilişkin kur farkı	141.262	168.159	42.379	50.448
Peşin Ödenmiş Giderler Enflasyon Etkisi	124.696	-	37.409	-
Kazanılmamış finansal kiralama faiz gelirleri	70.336	42.954	21.101	12.886
Kıdem tazminatı karşılığı	12.433	15.064	3.730	4.519
İzin karşılığı	13.714	6.534	4.114	1.960
Prim karşılığı	43.707	39.087	13.112	11.726
Diğer karşılıklar	27.404	13.528	8.221	4.060
Ertelenmiş vergi varlıkları			278.415	209.744
Peşin ödenen finansal kiralama konusu giderleri, ihraç edilen menkul kıymet ve kredi komisyonları ve vergileri	(211.166)	(119.886)	(63.350)	(35.966)
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	(9.119)	(27.490)	(2.736)	(8.247)
Alınan krediler gider tahakkukları	(24.258)	(16.173)	(7.278)	(4.852)
Maddi ve maddi olmayan varlıklar üzerindeki geçici farklar	(9.192)	(7.243)	(2.758)	(2.173)
Menkul değerler değerleme artışı	(11.879)	(8.369)	(3.562)	(2.511)
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)			(79.684)	(53.749)
Ertelenmiş vergi varlıkları, net			198.731	155.995

Ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
1 Ocak itibarıyla açılış bakiyesi	155.995	180.968
Ertelenmiş vergi geliri	39.474	(3.859)
Özkaynaklar altında muhasebeleşen tutar	3.262	(17.293)
Kapanış bakiyesi	198.731	155.816

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. DİĞER AKTİFLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	211.828	-	160.845	-
İhraç edilen menkul kıymet ve kredi temin komisyon giderleri	144.845	-	72.910	-
Teminat mektubu komisyon gideri	42.350	-	35.983	-
Finansal kiralama konusu diğer giderler	14.034	-	10.466	-
Kredilere ilişkin vergiler	405	-	527	-
Diğer	14.676	-	5.606	-
Peşin ödenmiş giderler	428.138	-	286.337	-
Kiralama konusu yapılmakta olan yatırımlar	429.244	564.871	430.993	332.378
Kiralama işlemleri için verilen avanslar	78.755	1.258.053	140.655	410.121
Diğer finansal kiralama alacakları (*)	21.406	119.458	19.269	86.707
Diğer	51.240	349	40	195
Diğer aktifler	580.645	1.942.731	590.957	829.401
Diğer aktif toplamı	1.008.783	1.942.731	877.294	829.401

(*) Finansal kiralama konusu malların sigortalanması sonucu oluşan sigorta prim alacaklarından ve finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan müşterilerden alınan diğer masraf alacaklarından oluşmaktadır.

7. ALINAN KREDİLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar	800.285	3.507.170	2.835.579	1.203.107
Sabit faizli	800.285	2.093.793	2.835.579	1.203.107
Değişken faizli	-	1.413.377	-	-
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar	1.256.820	16.126.922	541.350	13.650.195
Sabit faizli	1.256.820	8.984.631	541.350	8.791.695
Değişken faizli	-	7.142.291	-	4.858.500
	2.057.105	19.634.092	3.376.929	14.853.302

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. ALINAN KREDİLER (Devamı)

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, alınan kredilerin faiz aralıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	41,00-52,00	5,25-6,75	13,55-49,00	6,00-9,00
Değişken faizli	-	8,81	-	-
Orta ve uzun vadeli finansal borçlar				
Sabit faizli	11,30-50,00	0,51-8,50	11,30-46,00	0,51-9,50
Değişken faizli	-	4,16-9,78	-	4,94-10,01

Orta ve uzun vadeli finansal borçların geri ödemeleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Sabit faizli	Değişken faizli	Sabit faizli	Değişken faizli
2024	2.793.198	66.263	5.747.858	426.692
2025	4.903.154	2.456.575	1.711.268	1.952.246
2026	1.645.862	2.449.906	1.135.891	1.849.237
2027	486.618	652.634	385.917	249.558
2028	412.619	604.350	352.111	208.354
2029	-	510.181	-	127.994
2030	-	246.226	-	44.419
2031	-	156.156	-	-
Toplam	10.241.451	7.142.291	9.333.045	4.858.500

8. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, ihraç edilen menkul kıymet detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Bono	780.877	-	1.852.672	-
Kira sertifikası	1.224.811	-	856.881	-
İhraç edilen menkul kıymetler	2.005.688	-	2.709.553	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Devamı)

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla itfası tamamlanmamış bono, tahvil ve kira sertifikalarına ilişkin özet bilgi aşağıdaki gibidir:

Kıymet Türü	ISIN Kodu	Nominal Tutar	İhraç Tarihi	Vade Tarihi
Kira Sertifikası	TRDQFVK12618	100.000	18.01.2024	15.01.2026
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2510	100.000	15.12.2023	12.12.2025
Kira Sertifikası	TRDQFVKK2518	150.000	15.11.2023	12.11.2025
Bono	TRFFFFKR32521	160.700	25.09.2024	26.03.2025
Kira Sertifikası	TRDQFVK32517	155.000	11.09.2024	12.03.2025
Kira Sertifikası	TRDQFVK32525	200.000	11.09.2024	12.03.2025
Bono	TRFFFFKR32513	79.000	4.09.2024	05.03.2025
Kira Sertifikası	TRDQFVK22518	200.000	12.08.2024	10.02.2025
Bono	TRFFFFKRA2418	267.855	3.07.2024	04.12.2024
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2411	50.000	6.12.2023	04.12.2024
Kira Sertifikası	TRDQFVKK2419	85.000	5.07.2024	01.11.2024
Bono	TRFFFFKRE2422	249.000	26.06.2024	23.10.2024
Bono	TRFFFFKRE2414	100.000	12.06.2024	16.10.2024
Kira Sertifikası	TRDQFVKE2417	100.000	10.01.2024	09.10.2024

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla itfası tamamlanmamış bono, tahvil ve kira sertifikalarına ilişkin özet bilgi aşağıdaki gibidir:

Kıymet Türü	ISIN Kodu	Nominal Tutar	İhraç Tarihi	Vade Tarihi
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2510	100.000	15.12.2023	12.12.2025
Kira Sertifikası	TRDQFVKK2518	150.000	15.11.2023	12.11.2025
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2411	50.000	06.12.2023	04.12.2024
Kira Sertifikası	TRDQFVK52416	100.000	31.10.2023	27.05.2024
Kira Sertifikası	TRDQFVK52424	130.300	13.12.2023	15.05.2024
Bono	TRFFFFKR52412	120.700	15.11.2023	08.05.2024
Bono	TRFFFFKR42421	100.000	08.11.2023	24.04.2024
Bono	TRFFFFKR42413	100.000	18.10.2023	03.04.2024
Bono	TRFFFFKR32414	51.000	20.09.2023	13.03.2024
Bono	TRFFFFKR22449	94.000	06.09.2023	28.02.2024
Bono	TRFFFFKR22464	200.000	11.10.2023	21.02.2024
Bono	TRFFFFKR22415	70.550	26.07.2023	21.02.2024
Kira Sertifikası	TRDQFVK22427	228.900	03.10.2023	14.02.2024
Bono	TRFFFFKR22456	150.200	04.10.2023	07.02.2024
Bono	TRFFFFKR22431	56.700	16.08.2023	07.02.2024
Bono	TRFFFFKR22423	102.000	09.08.2023	05.02.2024
Bono	TRFFFFKR12424	166.750	02.08.2023	29.01.2024
Bono	TRFFFFKR12432	154.250	13.09.2023	24.01.2024
Bono	TRFFFFKR12416	330.000	19.07.2023	17.01.2024
Kira Sertifikası	TRDQFVK12410	52.570	17.01.2023	10.01.2024
Bono	TRFFFFKR12440	236.120	27.09.2023	03.01.2024

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla diğer borçlar, ertelenmiş gelirler, ödenecek vergi ve yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	TP	YP	TP	YP
Ticari borçlar	40.576	906.808	57.561	699.393
Alınan avanslar	1.287.259	406.368	207.893	199.547
Diğer borçlar	1.327.835	1.313.176	265.454	898.940
Peşin tahsil edilen komisyonlar ve faizler	70.336	-	42.954	-
Ertelenmiş gelirler	70.336	-	42.954	-
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	4.855	-	2.559	-
Ödenecek ücret ve diğer gelir vergisi stopajı	5.137	-	2.583	-
Ödenecek KDV	36.328	-	450	-
Ödenecek damga vergisi	215	-	97	-
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	46.535		5.689	-
Diğer yükümlülükler	1.444.706	1.313.176	314.097	898.940

10. ÖZKAYNAKLAR

Sermaye

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Pay adedi, nominal değeri 0,01 tam Türk Lirası	100.000.000.000	100.000.000.000

Şirket'in tarihsel değerleriyle kayıtlı ve çıkarılmış sermayesi 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla 1.000.000 TL'dir.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ortaklar ve sahip oldukları sermaye paylarının dökümü aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024		31 Aralık 2023	
	Tutar	%	Tutar	%
QNB Bank A.Ş.	993.986	99,40	993.986	99,40
Diğer	6.014	0,60	6.014	0,60
Tarihsel değer ile toplam TL	1.000.000	100,00	1.000.000	100,00
Enflasyon etkisi	39.222		39.222	
Toplam	1.039.222		1.039.222	

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in kayıtlı sermaye tavanı 5.000.000 TL'dir (31 Aralık 2023 – 575.000 TL). Şirket'in imtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

- Şirket'in 8 Temmuz 2024 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında alınan karar ile, şirket ana sözleşmesinin sermaye başlıklı 7. maddesinde yer alan kayıtlı sermaye tavanı 575.000.000 TL'den 5.000.000.000 TL'ye yükseltilmiştir.
- 23 Temmuz 2024 tarihinde yapılan yönetim kurulu toplantısında; Şirket'in finansal borcunun azaltılması ve işletme sermayesi ihtiyacının karşılanması amacıyla; Şirket Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 7'nci maddesinin vermiş olduğu yetkiye istinaden, 5.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanını içerisinde 1.000.000 TL olan mevcut sermayesinin, tamamı nakden (bedelli) karşılanmak üzere 2.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiş olup, konu ile ilgili gerekli süreçler başlatılmıştır.

Sermaye yedekleri

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, sermaye yedekleri hisse senedi ihraç primlerinden ve özsermaye enflasyon düzeltmesi farklarından oluşmaktadır.

Kar yedekleri ve geçmiş yıllar kar/zararları

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedek akçeler, birinci ve ikinci tertip yasal yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar, kanuni dönem karının %5'i oranında ayrılmaktadır. İkinci tertip yasal yedek akçeler, Şirket sermayesinin %5'ini aşan tüm kar payı dağıtımlarının %10'u oranında ayrılmaktadır. Birinci ve ikinci yasal yedek akçeler, toplam sermayenin %50'sini aşmadığı sürece dağıtılamazlar; ancak ihtiyari yedek akçelerin tükenmesi halinde zararların karşılanmasında kullanılabilirler.

29 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2023 yılı dönem karı olan 824.382 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

Hisse başına kazanç

Şirket'in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Ağırlıklı Ortalama Hisse Adedi (Bin Adet)	1.000.000	1.000.000
Net dönem karı (Bin Türk Lirası)	731.475	635.941
Hisse başına kazanç (1 Türk Lirası hisse başına) (*)	0,731	0,635

(*) Hisse başına kazanç miktarı, net dönem karının Şirket hisselerinin dönem içindeki ağırlıklı ortalama pay adedine bölünmesiyle hesaplanmaktadır. Türkiye'de şirketler, sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından ve yeniden değerlendirme fonlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırmaktadırlar. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, finansal tablolarda sunulan tüm dönemlerde ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse sayısı, hisse senedi dağıtımlarının geçmişe dönük etkilerini de hesaplayarak bulunmuştur.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

11. KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kefaletler	253.782.187	200.587.953
Alacak Temlikleri	19.961.510	19.098.134
İpotekler	13.567.853	7.382.500
Araç / Makina Rehinleri	1.672.257	1.066.655
Kredi Garanti Fonu	700.883	757.620
Mevduat Temlikleri ve Rehinleri	85.645	68.466
Teminat Çekleri	71.409	63.597
Ticari İşletme Rehni	30.000	30.000
Diğer	847.631	740.235
Alınan Teminatlar	290.719.375	229.795.160

Yukarıdaki tabloda belirtilen teminatlar finansal kiralamaya konu kıymetleri içermemektedir.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, verilen teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Teminat mektupları(*)	7.085.681	6.970.354
Verilen teminatlar	7.085.681	6.970.354

(*) Toplam tutar içerisinde 2.861.000 TL (31 Aralık 2023: 3.000.000 TL) Takasbank işlemleri için bankalardan alınıp Takasbank’a, 4.211.405 TL (31 Aralık 2023: 4.101.104 TL) ise QNB’den alınıp kredi kuruluşlarına verilen teminat tutarıdır.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, cayılabilir taahhütlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Finansal kiralama taahhütleri	5.863.296	2.439.391
Finansal kiralama taahhütleri	5.863.296	2.439.391

Finansal kiralama taahhütleri içerisinde sözleşmesi imzalanan ancak henüz aktifleşmemiş işlemler yer almaktadır. Bu işlemlerden avans ödemesi yapılan, belgesi gelen veya akreditifleri açılan işlemler aynı zamanda bilançoda “Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar” ile “Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar” hesaplarında izlenmektedir.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Tahsile alınan ticari senetler	765.243	648.744
Tahsile alınan çekler	70.795	64.230
Emanet kıymetler	836.038	712.974

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. ESAS FAALİYET GİDERLERİ

30 Eylül 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, esas faaliyet giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Personel giderleri	248.854	89.863	124.488	49.687
Finansal kiralama konusu sigorta giderleri	78.891	29.826	47.616	18.387
Genel işletme giderleri	56.649	18.814	31.721	11.010
Amortisman gideri ve itfa payları	18.669	6.729	10.526	3.728
Kıdem tazminatı karşılığı gideri	3.121	1.040	2.119	707
Diğer (*)	11.973	4.298	11.578	1.924
Esas faaliyet giderleri	418.157	150.570	228.048	85.443

(*) Diğer giderler içerisinde 11.685 TL (30 Eylül 2023: 6.677 TL) finansal kiralama işlemleriyle ilgili noter, ekspertiz vb. giderlerinden, 288 TL ise bağışlardan (30 Eylül 2023: 4.901 TL) oluşmaktadır.

13. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ

30 Eylül 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerinde, diğer faaliyet gelirlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Kambiyo işlemleri karı	3.251.490	1.462.556	6.796.690	1.301.166
Türev finansal işlemlerden kar	148.651	47.662	270.891	21.355
Takipteki alacaklar karşılığı iptalleri ve tahsilatları (Dipnot 4)	159.288	26.918	182.408	113.954
Bankalardan alınan faizler	70.920	19.621	16.384	9.628
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	13.521	5.296	1.371	1.371
Diğer (*)	181.801	84.002	105.636	50.663
Diğer faaliyet gelirleri	3.825.671	1.646.055	7.373.380	1.498.137

(*) Finansal kiralama konusu diğer gelirler, alınan sigorta komisyonları ve aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR

Şirket, hisselerinin %99,40'ına (31 Aralık 2023: %99,40) sahip olan QNB Bank tarafından kontrol edilmektedir. Şirket'in nihai sahibi QNB'dir. Finansal tablolarda ortaklar, iştirakler ve bu şirketlerin ilişkili kuruluşları ilişkili taraflar olarak gösterilmektedir.

- (a) 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in QNB Bank, QNB ve diğer ilişkili taraflarla olan bakiyelerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Bankalar	894.991	460.309
QNB Bank	894.991	460.309
Kiralama işlemlerinden alacaklar	947	3.360
QNB Bank	947	3.360
Maddi duran varlıklar	4.354	6.255
QNB Bank	4.354	6.255
Diğer aktifler	56.768	32.831
QNB	37.929	31.333
QNB Bank	1.586	655
Diğer ilişkili taraflar	17.253	843
Alınan krediler	5.187.174	3.455.370
QNB Bank	3.659.758	1.807.853
QNB	1.527.416	1.647.517
Kiralama işlemlerinden borçlar	4.758	6.436
QNB Bank	4.758	6.436
Diğer yükümlülükler	286	460
QNB Bank	286	460
Türev işlemlerden gelir tahakkukları	5.398	14.140
QNB Bank	5.398	14.140
Türev işlemlerden gider tahakkukları	23.536	13.967
QNB Bank	23.536	13.967
Verilen teminatlar	4.211.405	4.103.598
QNB Bank	713	2.494
QNB (*)	4.210.692	4.101.104
Türev finanslar araçlar	5.293.519	4.177.897
QNB Bank	5.293.519	4.177.897

(*) Farklı bir kredi kuruluşuna verilmek üzere QNB'den alınmıştır.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. İLİŞKİLİ TARAFLARDAN ALACAKLAR VE BORÇLAR (Devamı)

- (b) 30 Eylül 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlere ait, QNB Bank, QNB ve diğer ilişkili taraflar ile yapılan işlemlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
Finansal kiralama gelirleri	208	508
QNB Bank	208	508
Bankalardan alınan faizler	14.958	4.284
QNB Bank	14.958	4.284
Finansman giderleri	(713.876)	(408.467)
QNB Bank	(256.870)	(199.484)
QNB	(107.105)	(70.777)
Diğer ilişkili taraflar	(349.901)	(138.206)
Türev finansal işlemlerden net gelir / (gider)	262	(24.657)
QNB Bank	262	(24.657)
Esas faaliyet giderleri	(22.659)	(5.775)
QNB Bank	(22.392)	(5.587)
Diğer ilişkili taraflar	(267)	(188)
Diğer (Diğer faaliyet gelirleri)	16.572	6.973
QNB Bank	1	1
Diğer ilişkili taraflar	16.571	6.972
Beklenen zarar karşılığı	(18)	171
QNB Bank	(18)	171

- (c) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 34.860 TL'dir (30 Eylül 2023: 22.611 TL).

15. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Sermaye risk yönetimi

Şirket, sermaye yönetiminde, bir yandan faaliyetlerinin sürekliliğini sağlamaya çalışırken, diğer yandan da borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir.

Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından hazırlanan 17 Eylül 2024 tarihli derecelendirme raporuna göre; Şirket'in uzun vadeli yabancı para ve uzun vadeli Türk Lirası cinsinden borçlanma derecelendirme notları BB- olup görünümüleri "Durağan"dır. Şirket'in ulusal notu ise AA olup görünümü "Durağan"dır.

Kredi riski

Kredi riski, karşılıklı ilişki içinde olan taraflardan birinin bir finansal araca ilişkin olarak yükümlülüğünü yerine getirememesi sonucunda diğer tarafın finansal açıdan zarara uğraması riskidir. Şirket, kredi riskini belirli taraflarla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve ilişkide bulunduğu tarafların güvenilirliğini sürekli değerlendirerek yönetmeye çalışmaktadır. İlgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak müşterilerin mali yapıları incelenmektedir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Kredi riski yoğunluğu belirli şirketlerin benzer iş alanlarında faaliyette bulunmasıyla, aynı coğrafi bölgede yer almasıyla veya ekonomik, politik ve bunun gibi diğer koşullarda meydana gelebilecek değişikliklerden benzer şekilde etkilenmelerine bağlı olarak oluşur. Kredi riski yoğunluğu, Şirket'in belirli bir sanayi kolunu veya coğrafi bölgeyi etkileyen gelişmelere olan duyarlılığını göstermektedir.

Şirket, kredilendirme aktivitelerini belirli bir sektöre veya coğrafi bölgeye yoğunlaştırmayarak kredi riskini yönetmeye çalışmaktadır. Şirket, ayrıca gerekli gördüğü durumlarda müşterilerinden ek teminat almaktadır.

Piyasa riski

Şirket'in faiz oranlarında, yabancı para kurlarında, enflasyon oranlarında ve piyasadaki fiyatlarda oluşan dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesi riskidir.

Şirket bir finansal kiralama şirketi olarak müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılarken kur riski, faiz riski ve likidite riskine maruz kalmaktadır.

Döviz kuru ve faiz oranıyla ilişkilendirilen riskleri kontrol altında tutabilmek için Şirket, vadeli döviz işlem sözleşmeleri (forward), döviz swap işlem sözleşmeleri (FX SWAP - CCS) ve faiz swap işlem sözleşmeleri (IRS) yapmaktadır.

Likidite riski

Likidite riski, nakit akışındaki değişiklik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması riskidir. Şirket likidite riskini günlük olarak takip eder. Bu riske karşı önlem olarak Şirket, finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklarını likidite önceliğiyle yönetmektedir.

Kur riski

Yabancı para cinsinden gösterilen varlıklar ve yükümlülükler alım satım taahhütleriyle beraber Şirket'in kur riskine maruz kalmasına neden olmaktadır. Şirket riskleri yönetebilmek ve gelecekte gerçekleşmesi muhtemel alım ve satışların her döviz türü için karşılaştırmasını yapmak için gerektiğinde türev enstrümanlar kullanmaktadır. 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024					
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	628.359	123.544	504.738	77	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara						
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-
Finansal kiralama alacakları	18.137.740	3.011.300	15.126.440	-	-	-
Diğer aktifler	1.942.731	582.783	1.313.141	31.898	10.945	3.964
AKTİF TOPLAMI	20.708.830	3.717.627	16.944.319	31.975	10.945	3.964
PASİFLER						
Alınan krediler	19.634.092	6.254.321	13.379.771	-	-	-
Diğer borçlar	1.313.176	213.761	1.077.936	21.430	49	-
PASİF TOPLAMI	20.947.268	6.468.082	14.457.707	21.430	49	-
Net Bilanço Pozisyonu	(238.438)	(2.750.455)	2.486.612	10.545	10.896	3.964
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(42.761)	2.631.586	(2.674.347)	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	(281.199)	(118.869)	(187.735)	10.545	10.896	3.964

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	31 Aralık 2023					
	Toplam	ABD Doları	Avro	İsviçre Frangı	Japon Yeni	Diğer
AKTİFLER						
Nakit ve nakit benzerleri	449.793	204.104	245.579	66	-	44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara						
Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	872.894	-	872.894	-	-	-
Finansal kiralama alacakları	14.245.726	2.420.122	11.825.604	-	-	-
Diğer aktifler	829.401	196.635	620.972	-	-	11.794
AKTİF TOPLAMI	16.397.814	2.820.861	13.565.049	66	-	11.838
PASİFLER						
Alınan krediler	14.853.302	2.155.529	12.697.773	-	-	-
Diğer borçlar	898.940	246.367	644.133	154	21	8.265
PASİF TOPLAMI	15.752.242	2.401.896	13.341.906	154	21	8.265
Net Bilanço Pozisyonu	645.572	418.965	223.143	(88)	(21)	3.573
Net Bilanço Dışı İşlemler Pozisyonu	(232.562)	(232.562)	-	-	-	-
Net Kapalı/(Açık) Pozisyon	413.010	186.403	223.143	(88)	(21)	3.573

Şirket, başlıca ABD Doları ve Avro cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo ABD Doları ve Avro’daki %20’lik değişimin Şirket’in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Şirket, kur riskine duyarlılık analizini %20 oranında bir artış öngörüsü ile 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemleri için gelir tablosunda ve özkaynaklarda (vergi etkisi hariç) oluşturacağı etki aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Şirket’in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, finansal yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışıını ifade eder.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

Kur riskine duyarlılık

30 Eylül 2024				
	Kar/Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun % 20 değişmesi halinde:				
1 – ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	(550.091)	550.091	(550.091)	550.091
2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	526.317	(526.317)	526.317	(526.317)
3 – ABD Doları net etki (1+2)	(23.774)	23.774	(23.774)	23.774
Avro kurunun % 20 değişmesi halinde:				
4 – Avro net varlık/yükümlülüğü	497.322	(497.322)	497.322	(497.322)
5 – Avro riskinden korunan kısım (-)	(534.869)	534.869	(534.869)	534.869
6 – Avro net etki (4+5)	(37.547)	37.547	(37.547)	37.547
Diğer döviz kurlarının ortalama % 20 değişmesi halinde:				
7 – Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	5.081	(5.081)	5.081	(5.081)
8 – Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9 – Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)	5.081	(5.081)	5.081	(5.081)
TOPLAM (3+6+9)	(56.240)	56.240	(56.240)	56.240

31 Aralık 2023				
	Kar/Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları kurunun % 20 değişmesi halinde:				
1 – ABD Doları net varlık/yükümlülüğü	83.793	(83.793)	83.793	(83.793)
2 – ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	(46.512)	46.512	(46.512)	46.512
3 – ABD Doları net etki (1+2)	37.281	(37.281)	37.281	(37.281)
Avro kurunun % 20 değişmesi halinde:				
4 – Avro net varlık/yükümlülüğü	44.629	(44.629)	44.629	(44.629)
5 – Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6 – Avro net etki (4+5)	44.629	(44.629)	44.629	(44.629)
Diğer döviz kurlarının ortalama % 20 değişmesi halinde:				
7 – Diğer döviz net varlık/yükümlülüğü	693	(693)	693	(693)
8 – Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9 – Diğer döviz Varlıkları net etki (7+8)	693	(693)	693	(693)
TOPLAM (3+6+9)	82.603	(82.603)	82.603	(82.603)

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Faiz riski

Faiz riski, faiz oranlarındaki değişimlerin finansal tabloları etkileme olasılığından kaynaklanmaktadır. Şirket, belirli bir dönemde vadesi dolacak veya yeniden fiyatlandırılacak varlık ve yükümlülüklerin zamanlama uyumsuzlukları veya farklılıklarından dolayı faiz riskine maruzdur. Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Şirket'in pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar, Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmekte ve faiz riskinin sınırlandırılması amacıyla türev sözleşmelerden yararlanılmaktadır.

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in aktif ve pasif kalemlerinin yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerine göre gösterimi aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024							
	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Faizsiz	Toplam
AKTİFLER								
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	9.119	9.119
Nakit ve nakit benzerleri	908.437	-	-	-	-	-	18.823	927.260
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	12.516	12.516
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemleri	1.404.315	2.148.806	2.844.761	5.520.619	13.627.243	155.101	168.989	25.869.834
Maddi duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	35.958	35.958
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	11.077	11.077
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı							198.731	198.731
Diğer aktifler (*)							2.951.514	2.951.514
AKTİF TOPLAMI	2.312.752	2.148.806	2.844.761	5.520.619	13.627.243	155.101	3.406.727	30.016.009
PASİFLER								
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	97.187	97.187
Alınan krediler	2.091.728	5.113.699	9.062.928	2.588.618	2.834.224	-	-	21.691.197
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	484.156	403.746	768.222		349.564	-	-	2.005.688
Kiralama İşlemlerinden Borçlar		43	3.590	1.754		8.041	-	13.428
Diğer yükümlülükler	2.184.353					-	573.529	2.757.882
Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	80.602	80.602
Cari dönem vergi borcu							195.830	195.830
Özkaynaklar							3.174.195	3.174.195
PASİF TOPLAMI	4.760.237	5.517.488	9.834.740	2.590.372	3.183.788	8.041	4.121.343	30.016.009
Net Bilanço Pozisyonu	(2.447.485)	(3.368.682)	(6.989.979)	2.930.247	10.443.455	147.060	(714.616)	-
Net Bilanço Dışı İşlemler	821.784	1.768.493	2.260.523	(2.057.280)	(2.784.229)	(52.052)	-	(42.761)
Net Pozisyon	(1.625.701)	(1.600.189)	(4.729.456)	872.967	7.659.226	95.008	(714.616)	(42.761)

(*) Diğer aktifler içerisinde "Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar" ile "Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar" hesaplarında izlenmekte olan 2.330.924 TL tutarındaki; avans ödemesi yapılan, belgesi gelen veya akreditifleri açılan işlemler, aktifleşme süreçlerinin tamamlanmasından sonra kiralama alacağına dönüşecek ve tahsilat dönemleri belirlenecektir.

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

	31 Aralık 2023							Toplam
	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Faizsiz	
AKTİFLER								
Türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	26.538	26.538
Nakit ve nakit benzerleri	580.233	-	-	-	-	-	7.432	587.665
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	9.006	9.006
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	872.894	872.894
Kiralama işlemleri	1.032.508	1.680.268	2.210.867	4.119.495	12.067.205	197.504	75.654	21.383.501
Maddi duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	35.647	35.647
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	8.044	8.044
Cari dönem vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	30.308	30.308
Ertelenmiş vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	155.995	155.995
Diğer aktifler(*)	-	-	-	-	-	-	1.706.695	1.706.695
AKTİF TOPLAMI	1.612.741	1.680.268	2.210.867	4.119.495	12.067.205	197.504	2.928.213	24.816.293
PASİFLER								
Türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	89.044	89.044
Alınan krediler	3.805.591	4.675.396	2.034.523	4.129.533	3.585.188	-	-	18.230.231
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	929.985	955.979	524.159	50.000	249.430	-	-	2.709.553
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	37	220	268	6.246	-	-	-	6.771
Diğer yükümlülükler	709.140	-	-	-	-	-	503.897	1.213.037
Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	64.069	64.069
Cari dönem vergi borcu	-	-	-	-	-	-	53.256	53.256
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	2.450.332	2.450.332
PASİF TOPLAMI	5.444.753	5.631.595	2.558.950	4.185.779	3.834.618	-	3.160.598	24.816.293
Net Bilanço Pozisyonu	(3.832.012)	(3.951.327)	(348.083)	(66.284)	8.232.587	197.504	(232.385)	-
Net Bilanço Dışı İşlemler	260.179	283.661	28.305	(168.409)	(291.315)	(169.607)	-	(57.186)
Net Pozisyon	(3.571.833)	(3.667.666)	(319.778)	(234.693)	7.941.272	27.897	(232.385)	(57.186)

(*) Diğer aktifler içerisinde “Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar” ile “Kiralama İşlemleri için Verilen Avanslar” hesaplarında izlenmekte olan 1.314.148 TL tutarındaki; avans ödemesi yapılan, belgesi gelen veya akreditifleri açılan işlemler, aktifleşme süreçlerinin tamamlanmasından sonra kiralama alacağına dönüşecek ve tahsilat dönemleri belirlenecektir.

Faiz oranı duyarlılığı

Şirket’in faiz oranına duyarlı finansal araçlarının riskten korunma muhasebesi sonrası dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Sabit faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Bankalar	927.260	587.665
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	25.322.309	21.073.934
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	18.182.392	17.655.300
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2.005.688	2.709.553
Değişken faizli finansal araçlar		
Finansal varlıklar		
- Finansal Kiralama Alacakları ve Takipteki Alacaklar	547.525	309.567
Finansal yükümlülükler		
- Alınan Krediler	3.508.805	574.931
- İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-

QNB FİNANS FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT

ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Aşağıdaki duyarlılık analizleri raporlama tarihinde maruz kalınan faiz oranı riskine ve mali yılın başlangıcında öngörülen faiz oranı değişikliğine göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Şirket, duyarlılık analizlerini faiz oranlarında 100 baz puanlık bir dalgalanma senaryosu üzerinden yapmaktadır.

Raporlama tarihinde faiz oranlarının 100 baz puan yüksek olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit olması durumunda:

- Şirket’in değişken faizli finansal kiralama sözleşmelerinden elde edilen 9 aylık faiz gelirleri 4.112 TL değerinde artacaktır (30 Eylül 2023: 2.538 TL).
- Şirket’in değişken faizli kredilerinden olan 9 aylık faiz giderleri 25.861 TL değerinde artacaktır (30 Eylül 2023: 4.466 TL).
- Şirket’in değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetleri bulunmamaktadır (30 Eylül 2023: Bulunmamaktadır).

Raporlama tarihinde faiz oranlarının 100 baz puan düşük olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit olması durumunda dönem karı aynı tutarlarda azalacaktır.

16. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

- Şirket’in bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu ihraçlar aşağıdaki gibidir:

Kıymet Türü	ISIN Kodu	Nominal Tutar	İhraç Tarihi	Vade Tarihi
Sukuk	TRDQFVK42516	400.000	09.10.2024	09.04.2025

- 21 Ekim 2024 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında, Şirket’in esas sözleşmesinde yer alan ve “QNB Finansal Kiralama A.Ş.” olan unvanının “QNB Finansal Kiralama A.Ş.” olarak tadil edilmesine karar verilmiştir. Söz konusu kararın tescil edilmesine ilişkin olarak gerekli başvuru yapılmıştır.

.....