

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

QNB Finans Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

QNB Finans Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2023 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal bilgilerin, QNB Finans Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 26 Temmuz 2023

İÇİNDEKİLER	SAYFA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	4-5
ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	6
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR.....	8-23
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	8-12
DİPNOT 3 FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR.....	12-14
DİPNOT 4 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR.....	14
DİPNOT 5 ALINAN KREDİLER.....	15
DİPNOT 6 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	16
DİPNOT 7 ÖZKAYNAKLAR	16-17
DİPNOT 8 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	18
DİPNOT 9 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	19
DİPNOT 10 FİNANSAL ARAÇLARADAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	19-22
DİPNOT 11 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	23

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI		106.024	92.166	198.190	56.335	78.961	135.296
II.	GERÇEĞE UYGUN EĞER FARKI KAR/ZARARA		-	-	-	-	-	-
III.	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
IV.	TÜREY FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI		-	-	-	-	-	-
	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN		-	-	-	-	-	-
	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		9.202.677	497.183	9.699.860	9.047.431	464.403	9.511.834
5.1	Faktoring Alacakları	3	9.202.677	497.183	9.699.860	9.047.431	464.403	9.511.834
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		4.734.302	151.703	4.886.005	4.028.760	171.448	4.200.208
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		4.468.375	345.480	4.813.855	5.018.671	292.955	5.311.626
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)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	3	65.234	-	65.234	81.651	-	81.651
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	3	(65.234)	-	(65.234)	(81.651)	-	(81.651)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		2	-	2	2	-	2
6.1	İştirakler (Net)		2	-	2	2	-	2
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		15.112	-	15.112	19.276	-	19.276
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		5.592	-	5.592	5.933	-	5.933
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		3.616	-	3.616	5.670	-	5.670
XII.	DİĞER AKTİFLER		65.669	1.258	66.927	37.487	2.474	39.961
	ARA TOPLAM		9.398.692	590.607	9.989.299	9.172.134	545.838	9.717.972
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN		-	-	-	-	-	-
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	4	26.733	-	26.733	26.733	-	26.733
13.1	Satış Amaçlı		26.733	-	26.733	26.733	-	26.733
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		9.425.425	590.607	10.016.032	9.198.867	545.838	9.744.705

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)**

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	5	7.928.556	576.108	8.504.664	7.383.690	540.439	7.924.129
II.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		10.337	4.793	15.130	15.637	2.264	17.901
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		3.917	-	3.917	6.410	-	6.410
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	6	246.967	-	246.967	1.132.652	-	1.132.652
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR		22.717	-	22.717	29.314	-	29.314
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		22.401	-	22.401	28.998	-	28.998
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		316	-	316	316	-	316
IX.	CARİ VERGİ BORCU		102.552	-	102.552	26.654	-	26.654
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		93.648	1.228	94.876	22.348	1.373	23.721
XIII.	ARA TOPLAM		8.408.694	582.129	8.990.823	8.616.705	544.076	9.160.781
	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	7	1.025.209	-	1.025.209	583.924	-	583.924
14.1	Ödenmiş Sermaye		65.000	-	65.000	65.000	-	65.000
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(6.340)	-	(6.340)	(6.340)	-	(6.340)
14.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kar Yedekleri		52.736	-	52.736	11.168	-	11.168
14.5.1	Yasal Yedekler		52.736	-	52.736	11.168	-	11.168
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kar veya Zarar		913.813	-	913.813	514.096	-	514.096
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		472.528	-	472.528	199.359	-	199.359
14.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		441.285	-	441.285	314.737	-	314.737
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		9.433.903	582.129	10.016.032	9.200.629	544.076	9.744.705

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		359.712	255.212	614.924	162.015	146.753	308.768
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.163.263	326.932	1.490.195	831.662	217.366	1.049.028
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	9	140.310.251	22.177.670	162.487.921	111.305.853	15.531.194	126.837.047
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	9	1.798.822	-	1.798.822	883.053	-	883.053
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	9	-	-	-	-	-	-
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	9	6.236.432	146.863	6.383.295	5.246.434	185.347	5.431.781
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		149.868.480	22.906.677	172.775.157	118.429.017	16.080.660	134.509.677

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

			Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2022
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot				
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		1.417.034	839.385	525.365	308.650
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		1.417.034	839.385	525.365	308.650
1.1	Faktöring Alacaklarından Alınan Faizler		1.028.802	505.999	503.297	297.103
1.1.1	İskontolu		575.262	290.486	316.558	182.731
1.1.2	Diğer		453.540	215.513	186.739	114.372
1.2	Faktöring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		388.232	333.386	22.068	11.547
1.2.1	İskontolu		247.788	209.098	8.930	4.381
1.2.2	Diğer		140.444	124.288	13.138	7.166
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
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 (-)		(775.740)	(418.780)	(365.620)	(216.906)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(603.952)	(310.086)	(312.396)	(184.428)
2.3	Faktöring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(292)	(134)	(241)	(121)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(34.724)	(11.810)	(44.305)	(27.599)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(136.772)	(96.750)	(8.678)	(4.758)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		641.294	420.605	159.745	91.744
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(80.361)	(38.730)	(41.414)	(22.578)
4.1	Personel Giderleri		(56.200)	(27.568)	(26.972)	(14.631)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.218)	(1.218)	(796)	(398)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(22.201)	(9.925)	(12.748)	(7.152)
4.5	Diğer		(742)	(19)	(898)	(397)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+ IV)		560.933	381.875	118.331	69.166
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		43.494	22.675	84.879	46.268
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		6.279	4.653	3.786	2.035
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-	13.884	5.734
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		9.613	6.922	43.592	28.163
6.7	Diğer		27.602	11.100	23.617	10.336
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		(6.548)	(4.755)	(7.368)	(4.641)
7.1	Özel Karşılıklar		(6.548)	(4.755)	(7.368)	(4.641)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(6.020)	(3.977)	(49.020)	(28.248)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	(7.907)	(1.234)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(6.020)	(3.977)	(41.113)	(27.014)
8.6	Diğer		-	-	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+.....+VIII)		591.859	395.818	146.822	82.545
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK 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)		591.859	395.818	146.822	82.545
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(150.574)	(98.948)	(35.176)	(19.612)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(148.520)	(102.780)	(55.405)	(31.126)
14.2	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (-)		(2.054)	3.832	-	-
14.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (+)		-	-	20.229	11.514
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		441.285	296.870	111.646	62.933
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	Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-	-	-
XXI.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XV+XX)		441.285	296.870	111.646	62.933
	Hisse Başına Kâr/Zarar		6,789	4,5672	1,7176	0,9682

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	441.285	296.870	111.646	62.933
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-	121	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	121	-
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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	121	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
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	-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	441.285	296.870	111.767	62.933

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2022) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2022)	65.000	-	-	-	-	(1.925)	-	-	-	-	8.096	140.961	61.470	273.602
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	65.000	-	-	-	-	(1.925)	-	-	-	-	8.096	140.961	61.470	273.602
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	121	-	-	-	-	-	-	111.646	111.767
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 Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.072	58.398	(61.470)	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.072	58.398	(61.470)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2022)	65.000	-	-	-	-	(1.804)	-	-	-	-	11.168	199.359	111.646	385.369
Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2023) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2023)	65.000	-	-	-	-	(6.340)	-	-	-	-	11.168	199.359	314.737	583.924
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	65.000	-	-	-	-	(6.340)	-	-	-	-	11.168	199.359	314.737	583.924
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	441.285	441.285
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 Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.568	273.169	(314.737)	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.568	273.169	(314.737)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2023)	65.000	-	-	-	-	(6.340)	-	-	-	-	52.736	472.528	441.285	1.025.209

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. 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)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. 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 FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2022
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	429.668	113.706
1.1.1 Alınan faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama gelirleri	1.028.147	479.714
1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri	(636.672)	(326.522)
1.1.3 Kiralama Giderleri	(292)	(241)
1.1.4 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar	388.233	22.068
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar	8.232	9.771
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	22.965	22.302
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(58.757)	(26.972)
1.1.9 Ödenen Vergiler	(72.623)	(26.397)
1.1.10 Diğer	(249.565)	(40.017)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	517.317	(367.685)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	(99.441)	(2.374.727)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(20.353)	(66.129)
1.2.5 Tasarruf finansman alacaklarındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	(2.771)	2.057
1.2.7 Tasarruf fon havuzundaki net artış (azalış)	-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	(2.493)	(1.632)
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	578.531	2.039.036
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	63.844	33.710
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	946.985	(253.979)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN 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	(55)	(6.584)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
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	-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(55)	(6.584)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	246.967	1.005.837
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı	(1.132.652)	(604.989)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan/(Kullanılan) Net Nakit	(885.685)	400.848
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	1.650	2.957
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	62.895	143.242
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	135.296	264.130
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	198.191	407.372

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2023 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAT

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

1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

QNB Finans Faktoring A.Ş. ("Şirket"), 8 Haziran 2009 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, 2009 yılının Ekim ayında faaliyete geçmiştir. Şirket'in faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir. Şirket'in ana ortağı %99.99 ortaklık payı ile QNB Finansbank A.Ş.'dir.

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 137'dir (31 Aralık 2022: 136).

Şirket'in Adana, Ankara, Antakya, Antalya, Anadolu Ticari Merkez, Avrasya Ticari Merkez, Bursa, Denizli, Eskişehir, Gaziantep, Gebze, Halkalı, İzmir, İvedik, Kayseri, Konya, Samsun olmak üzere toplam 17 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 17).

22 Aralık 2015 tarihi itibarıyla National Bank of Greece SA ("NBG"), Finansbank Anonim Şirketi'nde ("Finansbank") sahip olduğu %99.81 nispetindeki hisselerinin toplamını 2 milyar 750 milyon Avro bedelle Qatar National Bank ("QNB")'a sattığına dair hisse satış anlaşması imzalamıştır. Hisse devirleri ile ilgili ülkelerde gerekli izinlerin alınmasıyla 15 Haziran 2016 tarihinde tamamlanmıştır ve Şirket'in ana hissedarı Finansbank ve Şirket'in nihai ana hissedarı ise QNB olmuştur.

Şirket, faaliyetlerini sürdürdüğü ofis adresini 25 Mayıs 2015 tarihinde aşağıdaki adrese taşımıştır:

Esentepe Mah. Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Kat: 21 ŞİŞLİ - İSTANBUL

Şirket faaliyetlerini ağırlıklı olarak tek bir coğrafi bölgede (Türkiye) sürdürmektedir.

Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2023 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 26 Temmuz 2023 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler, onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Finansal Tabloların Sunum Esasları

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 ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ("TMS 34") 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 Haziran 2023 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 2022 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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)

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. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

Özet finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

2.1.2 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 29") göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") Standart'ının uygulanıp uygulanmamasına ilişkin bir açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Haziran 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki 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 Haziran 2023 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2023 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 Haziran 2022 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2.2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmakta ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmektedir. Şirket'in cari dönem içerisinde önemli bir muhasebe politikası değişikliği bulunmamaktadır.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

2.2.3 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. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2022 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.

Yeni TMS/TFRS'nin finansal tablolara etkileri ile ilgili açıklamalar:

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
 - b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
 - c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
 - d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
 - e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
 - f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i. etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii. şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyreltilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
 - g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
 - h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.
- a. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:**
- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

- **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirilmelerini gerektirmektedir.
- **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 6 Nisan 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 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

TMS 12 ‘de değişiklik, Uluslararası vergi reformu – Sütun iki model kuralları; Ertelenmiş vergi istisnası ve istisna uygulandığının açıklanması yürürlüğe girmiştir. Diğer açıklama gereklilikleri 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Bu değişiklikler şirketlere Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü tarafından uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesinden geçici olarak muafiyet sağlamaktadır. Değişiklikler ayrıca etkilenen şirketler için hedeflenen açıklama gerekliliklerini de içermektedir.

b. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:

- **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.
- **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 muhasebeleştiğini 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.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN 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 Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

TMS 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler; 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıtıdır.

- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

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 gerçekleştirikleri dönem gelir tablosunda yansıtılmaktadırlar.

2.4 Sınıflandırmalar

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in cari dönem finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden sınıflandırılır.

3 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi faktoring alacakları	9.543.080	238.321	9.247.572	280.229
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	-	262.671	-	189.651
Kazanılmamış gelirler	(340.403)	(3.809)	(200.141)	(5.477)
	9.202.677	497.183	9.047.431	464.403

Kazanılmamış gelirler faktoring alacaklarının vadeleri üzerinden hesaplanan peşin tahsil edilmiş gelirleri temsil etmektedir.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yurt içi kabili rücu	5.716.549	4.330.709
Yurt içi gayrikabili rücu	3.720.639	4.991.474
Yurt dışı kabili rücu	135.979	56.159
Yurt dışı gayrikabili rücu	126.693	133.492
	9.699.860	9.511.834

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık çek ve senetlerinin toplamı 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 6.383.295 TL'dir (31 Aralık 2022: 5.431.781 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
<i>Factoring Alacakları:</i>		
Sabit Oranlı	7.383.246	7.777.464
Değişken Oranlı	2.316.614	1.734.370
	9.699.860	9.511.834

Factoring alacaklarının ortalama vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
30 güne kadar	5.074.832	3.919.256
30-60 gün arası	2.341.765	2.180.800
60-90 gün arası	1.223.950	1.375.444
90-180 gün arası	991.386	1.855.422
180-365 gün arası	67.927	180.912
1 yıl ve üzeri	-	-
	9.699.860	9.511.834

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	9.699.117	9.511.136
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	743	698
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	65.234	81.651
Toplam	9.765.094	9.593.485
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(65.234)	(81.651)
Factoring alacakları, net	9.699.860	9.511.834

Şirket'in faktoring alacaklarına ilişkin edindiği teminatlar aşağıdaki gibi olup, teminat tutarları hesaplanırken teminat tutarının alacak tutarını aşması durumunda, sadece alacak tutarına karşılık gelen kısmı dikkate alınmıştır:

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

Teminat Bilgileri:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Senet	9.597.040	9.291.236
İpotek	102.820	220.598
	9.699.860	9.511.834

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Takipteki faktoring alacakları	65.234	81.651
Özel karşılıklar	(65.234)	(81.651)

Takipteki alacaklar, net

-

-

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
90 - 180 gün arası	6.548	14.000
180 - 365 gün arası	11.848	26.624
1 yıldan uzun	46.838	41.027
	65.234	81.651

Özel karşılıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
1 Ocak, açılış	(81.651)	(65.741)
Dönem gideri	(6.548)	(7.368)
Tahsilat	22.965	22.302
30 Haziran, Kapanış	(65.234)	(50.807)

4 - SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, faktoring alacakları karşılığında edindiği 26.733 TL değerinde satış amaçlı gayrimenkulu bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 26.733 TL).

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5 - ALINAN KREDİLER

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli krediler	7.928.556	576.108	7.383.690	540.439
Toplam alınan krediler	7.928.556	576.108	7.383.690	540.439

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	30 Haziran 2023
TL	%13.65-%44.00	-	7.928.556
Avro	% 5.90-%10.50	14.869	418.628
ABD Doları	%7.50-%9.45	6.088	157.221
GBP	7.83-9.91%	8	259
			8.504.664

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	31 Aralık 2022
TL	%13.25-%31.00	7.383.690	7.383.690
Avro	%4.04-%8.19	18.285	364.519
ABD Doları	%6.78-%9.08	8.470	158.374
GBP	%5.68-%8.24	780	17.546
			7.924.129

Faiz türüne göre kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	5.799.639	455.071	6.884.200	442.654
Değişken faizli	2.128.917	121.037	499.490	97.785
	7.928.556	576.108	7.383.690	540.439

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
İhraç edilen menkul kıymetler	246.967	1.132.652
	246.967	1.132.652

Şirket'in nitelikli yatırımcılara arz yoluyla ihraç etmiş olduğu bonolar ve özellikleri şu şekildedir:

ISIN KODU	30 Haziran 2023				
	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Faiz oranı	Kupon türü
TRFFINF72314	25 Nisan 2023	100.000	24 Temmuz 2023	26.00%	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF72322	2 Mayıs 2023	100.000	10 Temmuz 2023	30.50%	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF72330	9 Mayıs 2023	50.000	18 Temmuz 2023	32.50%	Vade bitiminde bir defada
ISIN KODU	31 Aralık 2022				
	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Faiz oranı	Kupon türü
TRFFINF42317	12 Aralık 2022	243.000	4 Nisan 2023	22,50%	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF22319	1 Kasım 2022	165.300	14 Şubat 2023	24,50%	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF12377	25 Ekim 2022	100.000	30 Ocak 2023	21,00%	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF12369	17 Ekim 2022	140.000	24 Ocak 2023	21,00%	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF12351	10 Ekim 2022	121.500	17 Ocak 2023	21,00%	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF12344	4 Ekim 2022	119.100	10 Ocak 2023	21,00%	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF12336	28 Eylül 2022	196.000	5 Ocak 2023	21,00%	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF12328	26 Eylül 2022	71.100	3 Ocak 2023	20,00%	Vade bitiminde bir defada

7 - ÖZKAYNAKLAR

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

Sermaye

Hissedarlar	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	% Pay	Tutar	% Pay	Tutar
QNB Finansbank A.Ş.	99,99996	64.999	99,99996	64.999
İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Tek. Araştırma Geliştirme Danışmanlık Destek San. Ve Tic. A.Ş.	0,00001	<1	0,00001	<1
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	0,00001	<1	0,00001	<1
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	0,00001	<1	0,00001	<1
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	0,00001	<1	0,00001	<1
	100	65.000	100	65.000

Şirketin tescil edilmiş sermayesi beheri nominal 1 TL değerinde 65.000.000 adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 65.000.000).

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 - ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Sermaye Yedekleri

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında birikmiş karlar aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

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

31 Temmuz 2004 tarihli 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5228 sayılı "Bazı Vergi Kanunlarında Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun" uyarınca, enflasyona göre düzeltilen ilk finansal tablo denkleştirme işlemiyle ortaya çıkan ve "Geçmiş Yıllar Karı/Zararı"nda izlenen özkaynak kalemlerine ait enflasyon farkları tutarının, düzeltme sonucu oluşan geçmiş yıl zararlarına mahsup edilebilmesi veya kurumlar vergisi mükelleflerince sermayeye ilave edilebilmesi mümkün olmakta ve bu işlemler kâr dağıtımını sayılmamaktadır.

Tüm özkaynak kalemlerine ilişkin "öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları" sadece bedelsiz sermaye artırımını veya zarar mahsubunda. olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise bedelsiz sermaye artırımını; nakit kar dağıtımını ya da zarar mahsubunda kullanılabilecektir.

Kar yedekleri

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
Yasal yedekler	52.736	11.168
Toplam	52.736	11.168

Şirket birikmiş karından 26.614 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe, 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe ve ayrıca 23/03/2023 tarihli 2022 Olağan Genel Kurul Kararı ile Vergi Usul Kanununun geçici 298/Ç ve 32. Maddeleri kapsamında 25.830 TL olmak üzere toplam 52.736 TL tutarında yedek akçe ayırmıştır. (31 Aralık 2022: Şirket birikmiş karından 10.876 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ve 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe toplam 11.168 TL yedek akçe ayırmıştır).

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu'na göre ayrılan birinci ve ikinci kanuni yedek akçelerden oluşmaktadır. Birinci kanuni yedek akçe, yıllık net ticari karın %5'i oranında ve ödenmiş sermayenin %20'sine kadar ayrılmaktadır. İkinci yedek akçe ise birinci tertip kanuni yedek akçe ve birinci temettüden sonra kalan kardan, nakit temettü dağıtımlarının %10'u kadar ayrılmaktadır.

Hisse başına kazanç

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

	30 Haziran 2023	30 Haziran 2022
Pay adedi, nominal değeri 0,01 Türk Lirası	6.500.000.000	6.500.000.000
Net dönem karı (Bin Türk Lirası)	441.285	111.646
Hisse başına kazanç (1 Türk Lirası hisse başına)	6,7890	1,7176

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
TL	4.203.955	3.355.332
USD	156.759	151.392
EUR	354.620	291.262
	4.715.334	3.797.986

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	30 Haziran 2023	31 Aralık 2022
TL	1.121	2.849
USD	49.272	31.686
EUR	18.226	28.461
GBP	-	-
	68.619	62.996

1 Ocak -
30 Haziran 2023 30 Haziran 2022

İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri

QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)	2.315	1.538
	2.315	1.538

Finansman Giderleri

QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)	(298.728)	(100.456)
	(298.728)	(100.456)

Genel Yönetim Giderleri

Hissedarlar

QNB Finansbank A.Ş.	(3.267)	(2.241)
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	(899)	(1.406)
IBTECH Uluslararası Bil. Ve İlt. Tekn. Ar. Ge. Dan. Des. San. ve Tic. A.Ş.	(333)	(257)
<u>Diğer grup şirketleri</u>		
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(14)	(9)
EFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	(27)	(8)
	(4.540)	(3.921)

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere (Şirket'in Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcılarına) ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 12.700 TL'dir (30 Haziran 2022: 5.723 TL)

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan Teminatlar

30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla alınan teminatların toplamı 162.487.921 TL'dir (31 Aralık 2022: 126.837.047 TL).

Verilen Teminatlar

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, kuruluşlara verilen teminat mektuplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2022	31 Aralık 2022
Takasbank'a verilen teminat mektupları	1.775.000	860.000
Davalar için mahkemeye verilen teminat mektupları	23.222	22.453
DBS	600	600
	1.798.822	883.053

Cayılmaz Taahhütler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

Emanet Kıymetler

30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	6.120.929	130.894	5.182.278	176.115
Müşteri senetleri	115.503	15.969	64.156	9.232
	6.236.432	146.863	5.246.434	185.347

Türev Anlaşmaları

30 Haziran 2023 itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Şirket, finansal araçların kullanımından dolayı aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

Bu dipnot, Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**10 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)**

Şirket Yönetim Kurulu, Şirket'in risk yönetimi çerçevesinin kurulmasından ve gözetiminden genel olarak sorumluluk sahibidir.

Şirket'in risk yönetimi politikaları, Şirket'in maruz kalabileceği riskleri belirlemek ve maruz kalabileceği riskleri analiz etmek için oluşturulmuştur. Risk yönetimi politikalarının amacı Şirket'in riskleri için uygun risk limit kontrolleri oluşturmak, riskleri izlemek ve limitlere bağlı kalmaktır. Şirket, çeşitli eğitim ve yönetim standartları ve süreçleri yoluyla, disiplinli ve yapıcı bir kontrol ortamı yaratarak, tüm çalışanların rollerini ve sorumluluklarını anlamasına yardımcı olmaktadır.

Kredi riski

Şirket'in ana faaliyeti, bilgi birikiminin yüksek olduğu sektörler üzerinde yoğunlaşarak bu sektörlerde faaliyet gösteren firmalara yönelik, kredi politiklarındaki limitler dahilinde faktoring işlemleri yapmaktır.

Kredi riski ile ilgili politikalar "Limit Tahsis ve Fon Kullanım Risk Yönetim Politikaları"nda ve buna dayanarak düzenlenen prosedürlerde detaylandırılmış olup Şirket bünyesindeki uygulamalar bu politika ve ilgili prosedürler çerçevesinde sürdürülmektedir. Kredi Komitesi düzenli olarak Şirket'in kredi riski stratejisini ve önemli kredi riski politikalarını gözden geçirir. Söz konusu strateji ile Şirket'in kredi riskine ilişkin müsamaha derecesini ve aldığı çeşitli kredi risklerine karşılık elde etmeyi beklediği kar seviyesini yansıtmak amaçlanmaktadır.

Şirket diğer taraftan portföyün sektör bazında dağılımının dengeli olmasına dikkat etmektedir. Şirket'in ayrıca Krediler İzleme, Yasal Takip ve Hukuk Birimi de oluşturulmuştur. Krediler Bölümü'nce müşteri ve temlik alınan alacakların borçlularıyla ilgili hem limit tesis aşamasında hem de faktoring finansman kullandırımında sürekli olarak detaylı bir istihbari kontrol ve kredi riskinin minimum seviyeye indirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Tüm bu istihbari çalışmalar Şirket üst yönetiminin (Genel Müdür ve Genel Müdür yardımcıları seviyesinde) denetimi ve gözetimindedir. Şirket'in tüm işlemleri Operasyon Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir. Şubeler düzeyinde işlem yapma ve ödeme yetkisi bulunmamaktadır.

Likidite riski

Likidite riski, Şirket'in net finansman ihtiyaçlarını karşılayamaması ihtimalidir. Bu riske karşı önlem olarak Şirket Yönetimi finansman kaynaklarını çeşitlendirmekte ve varlıklar nakit ve nakde eşdeğer varlıkların sağlıklı bir dengesini sürdürecektir likidite önceliğiyle yönetilmektedir. Şirket hedeflerine ulaşmak için gerekli olan fon kaynaklarındaki değişimleri belirlemek ve seyrini izlemek suretiyle sürekli olarak likidite riskini değerlendirmektedir.

Piyasa Riski

Piyasa riski; döviz kurları, faiz oranları ya da menkul kıymetler piyasalarında işlem gören araçların fiyatları gibi para piyasasındaki değişikliklerin Şirket'in gelirinin ya da sahip olduğu finansal varlıkların değerinin değişmesi riskidir. Piyasa riski yönetimi, piyasa riskine maruz kalmayı kabul edilebilir sınırlar dahilinde kontrol ederken, risk getirisini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Döviz kuru riski

Yabancı para riski, herhangi bir finansal aracının değerinin döviz kurundaki değişikliğe bağlı olarak değişmesinden doğan risktir. Şirket kur riskini minimize etmek için döviz varlıklarının ve döviz yükümlülüklerinin dengesini günlük olarak takip etmektedir. Kur riskine maruz kalınmaması için aktif ve pasif döviz pozisyonları döviz bazında pozisyon açığı vermeyecek şekilde sürdürülmekte, döviz varlıkları ve döviz yükümlülüklerinin dengesinin sağlanması amacıyla gerekli görüldüğü takdirde vadeli döviz (swap) işlemleri de yapılmaktadır.

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla, Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2023	ABD Doları	Avro	GBP	Toplam
Bankalar	54.625	24.049	13.492	92.166
Factoring alacakları	94.868	396.767	5.548	497.183
Diğer aktifler	445	813	-	1.258
Toplam varlıklar	149.938	421.629	19.040	590.607
Alınan krediler	(157.221)	(418.628)	(259)	(576.108)
Factoring borçları	(596)	(4.197)	-	(4.793)
Diğer yükümlülükler	(220)	(992)	(16)	(1.228)
Toplam yükümlülükler	(158.037)	(423.817)	(275)	(582.129)
Türev finansal araçlardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	(8.099)	(2.189)	18.765	8.477

31 Aralık 2022	ABD Doları	Avro	GBP	Toplam
Bankalar	41.986	36.423	552	78.961
Factoring alacakları	108.962	327.034	28.407	464.403
Diğer aktifler	804	1.670	-	2.474
Toplam varlıklar	151.752	365.127	28.959	545.838
Alınan krediler	(158.374)	(364.519)	(17.546)	(540.439)
Factoring borçları	-	(2.264)	-	(2.264)
Diğer yükümlülükler	(213)	(1.008)	(152)	(1.373)
Toplam yükümlülükler	(158.587)	(367.791)	(17.698)	(544.076)
Türev finansal araçlardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	(6.835)	(2.664)	11.261	1.762

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

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

Aşağıdaki tablo ABD Doları ve Avro kurlarındaki %10'luk artışın Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şirket içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, mali yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışını ifade eder.

30 Haziran 2023	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Değer Kazanması	Değer kaybetmesi	Değer kazanması	Değer kaybetmesi
ABD Doları	(810)	810	(810)	810
Avro	(219)	219	(219)	219
GBP	1.877	(1.877)	1.877	(1.877)
Toplam	848	(848)	848	(848)

31 Aralık 2022	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Değer Kazanması	Değer kaybetmesi	Değer kazanması	Değer kaybetmesi
ABD Doları	(684)	684	(684)	684
Avro	(266)	266	(266)	266
GBP	1.126	(1.126)	1.126	(1.126)
Toplam	176	(176)	176	(176)

Bankalar, faktoring alacakları ve kısa vadeli TL cinsinden banka kredileri de dahil olmak üzere etkin faizle iskonto edilmiş maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yakın olduğu kabul edilmiştir.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

Şirket'in 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlığı bulunmamaktadır.

**30 HAZİRAN 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

11 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM gündemine giren, "6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Teklifi"yle birlikte, Kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, söz konusu oranın, bankalar, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları için %30 oranında olup taşınmaz satışından elde edilen kazancı kurumlar vergisinden müstesna tutan düzenlemeye son verilmesi önerilmiştir. Söz konusu kanun teklifi 15 Temmuz 2023 tarihinde yasalaşmıştır. Kanun uygulanmaya başlayacağı tarih dikkate alınırsa bugün taşınan ertelenmiş vergi varlığını/yükümlülüğünü azaltması / arttırması beklenen tahmini net finansal etki 29.000 TL tutarındadır.

Şirket tarafından 25 Nisan 2023 tarihinde ihraç edilen 100.000 TL nominal değerli, 90 gün vadeli, "TRFFINF72314" ISIN kodlu %26.00 yıllık basit faizli bono 24 Temmuz 2023 tarihinde itfa edilmiştir.

Şirket tarafından 2 Mayıs 2023 tarihinde ihraç edilen 100.000 TL nominal değerli, 69 gün vadeli, "TRFFINF72322" ISIN kodlu %30.50 yıllık basit faizli bono 10 Temmuz 2023 tarihinde itfa edilmiştir.

Şirket tarafından 9 Mayıs 2023 tarihinde ihraç edilen 50.000 TL nominal değerli, 70 gün vadeli, "TRFFINF72330" ISIN kodlu %32.50 yıllık basit faizli bono 18 Temmuz 2023 tarihinde itfa edilmiştir.

Şirket tarafından 10 Temmuz 2023 tarihinde 400.000 TL nominal değerli, 98 gün vadeli, "TRFFINF72313" ISIN kodlu %34.00 yıllık basit faizli 16 Ekim 2023 vadeli bono ihraç edilmiştir.

.....