

QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolar ve sınırlı bağımsız denetim
raporu**

Ara Dönem Özet Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

QNB Finans Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2018 tarihli ilişikteki ara dönem 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 tablosu ile açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal tabloların 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren" (BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı)'na uygun olarak hazırlanmasından ve sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal tablolara ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal tabloların, tüm önemli yönleriyle BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emre Çelik, SMMM
Sorumlu Denetçi

25 Temmuz 2018
İstanbul, Türkiye

İçindekiler

	<u>Sayfa</u>
Finansal durum tablosu (Bilanço).....	1 - 2
Nazım hesaplar tablosu.....	3
Kar veya zarar tablosu.....	4
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu.....	5
Özkaynak Değişim Tablosu	6
Nakit Akış Tablosu.....	7
Finansal Tablolara İlişkin Açıklayıcı Dipnotlar.....	8 - 31

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal durum tablosu (Bilanço)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

AKTİF KALEMLER		BIN TÜRK LIRASI						
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ			
		CARİ DÖNEM (30/06/2018)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)			
		Not	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	5	-	-	-	-	-	
II.	BANKALAR							
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	37	-	37	
2.2	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		-	-	37	-	37	
III.	BANKALAR	5	170	14,131	14,301	1,984	1,864	3,848
IV.	TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR							
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	-	-	-	-	-	
VI.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	7	1,447,161	71,223	1,518,384	1,283,627	95,689	1,379,316
6.1	İskontolu Faktoring Alacakları		837,938	-	837,938	791,162	-	791,162
6.1.1	Yurt İçi		873,825	-	873,825	824,396	-	824,396
6.1.2	Yurt Dışı		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		(35,887)	-	(35,887)	(33,234)	-	(33,234)
6.2	Diğer Faktoring Alacakları		609,223	71,223	680,446	492,465	95,689	588,154
6.2.1	Yurt İçi		608,198	-	608,198	492,465	-	492,465
6.2.2	Yurt Dışı		1,025	71,223	72,248	-	95,689	95,689
VII.	FİNANSMAN KREDİLERİ							
7.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
7.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
7.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
VIII.	KİRALAMA İŞLEMLERİ							
8.1	Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
8.2	Kiralama Konusu Yapılmakta Olan Yatırımlar		-	-	-	-	-	-
8.3	Kiralama İşlemleri İçin Verilen Avanslar		-	-	-	-	-	-
IX.	DİĞER ALACAKLAR							
X.	TAKİPTEKİ ALACAKLAR	8	7,110	-	7,110	6,469	-	6,469
10.1	Takipteki Faktoring Alacakları		52,362	-	52,362	48,457	-	48,457
10.2	Takipteki Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
10.3	Takipteki Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
10.4	Özel Karşılıklar (-)		(45,252)	-	(45,252)	(41,988)	-	(41,988)
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR							
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)							
XIII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)							
XIV.	İŞTİRAKLER (Net)		2	-	2	2	-	2
XV.	İŞ ORTAKLIKLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
XVI.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		590	-	590	369	-	369
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2,709	-	2,709	1,101	-	1,101
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		2,709	-	2,709	1,101	-	1,101
XVIII.	PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER	11	1,065	-	1,065	830	-	830
XIX.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XX.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	18,919	-	18,919	17,494	-	17,494
XXI.	DİĞER AKTİFLER	11	4,551	-	4,551	3,494	-	3,494
XXII.	ARA TOPLAM		1,482,277	85,354	1,567,631	1,315,407	97,553	1,412,960
XXII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)							
22.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
22.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	AKTİF TOPLAMI		1,482,277	85,354	1,567,631	1,315,407	97,553	1,412,960

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal durum tablosu (Bilanço)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

PASİF KALEMLER	Not	BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/06/2018)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	4	18	-	18	4	-	4
II. ALINAN KREDİLER	12	1,064,316	147,846	1,212,162	860,084	118,147	978,231
III. FAKTORİNG BORÇLARI		4,079	282	4,361	719	-	719
IV. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
4.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
4.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
4.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
4.4 Erteleilmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	224,137	-	224,137	342,143	-	342,143
5.1 Bonolar		224,137	-	224,137	342,143	-	342,143
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. DİĞER BORÇLAR	14	1,558	126	1,684	577	135	712
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		508	181	689	543	178	721
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
8.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
8.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
IX. ÖDENECEK VERGİ VE YÜKÜMLÜLÜKLER	15	2,391	-	2,391	2,011	-	2,011
X. BORÇ VE GİDER KARŞILIKLARI		3,900	-	3,900	3,639	-	3,639
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı	17	3,782	-	3,782	3,521	-	3,521
10.3 Diğer Karşılıklar		118	-	118	118	-	118
XI. ERTELENMİŞ GELİRLER		-	-	-	-	-	-
XII. CARİ DÖNEM VERGİ BORCU	16	3,031	-	3,031	3,253	-	3,253
XIII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		-	-	-	-	-	-
XV. ARA TOPLAM		1,303,938	148,435	1,452,373	1,212,973	118,460	1,331,433
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
15.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
15.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XVI. ÖZKAYNAKLAR		115,258	-	115,258	81,527	-	81,527
16.1 Ödenmiş Sermaye	18	65,000	-	65,000	50,000	-	50,000
16.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(325)	-	(325)	(325)	-	(325)
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5 Kâr Yedekleri		2,235	-	2,235	1,435	-	1,435
16.5.1 Yasal Yedekler	19	2,235	-	2,235	1,435	-	1,435
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya Zarar		48,348	-	48,348	30,417	-	30,417
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		29,617	-	29,617	14,425	-	14,425
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		18,731	-	18,731	15,992	-	15,992
PASİF TOPLAMI		1,419,196	148,435	1,567,631	1,294,500	118,460	1,412,960

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla nazım hesap tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

NAZIM HESAP KALEMLERİ	Not	BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARI DÖNEM (30/06/2018)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		17,592	55,299	72,891	34,205	23,990	58,195
RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		236,346	12,531	248,877	198,475	15,877	214,352
ALINAN TEMİNATLAR		28,883,976	2,597,542	31,481,518	22,642,071	1,962,046	24,604,117
VERİLEN TEMİNATLAR		311,215	-	311,215	248,997	8,929	257,926
TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	4	-	56,985	56,985	37,750	62,896	100,646
Riskten Korunma Amaçlı TÜrev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	56,985	56,985	37,750	62,896	100,646
Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
Swap Alım Satım İşlemleri		-	56,985	56,985	37,750	62,896	100,646
Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
Diğer		-	-	-	-	-	-
EMANET KIYMETLER		947,379	156,280	1,103,659	915,268	55,389	970,657
NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		30,396,508	2,878,637	33,275,145	24,076,766	2,129,127	26,205,893

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

1 Ocak - 30 Haziran 2018 hesap dönemine ait

kar veya zarar tablosu

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Not	BIN TÜRK LİRASI		BIN TÜRK LİRASI	
		BAGIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAGIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMEMİŞ	BAGIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAGIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
		CARI DÖNEM (01/01-30/06/2018)	CARI DÖNEM (01/04-30/06/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2017)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ		130,355	68,395	65,393	35,038
FAKTÖRİNG GELİRLERİ	23	130,355	68,395	65,393	35,038
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		118,364	62,159	59,322	31,529
1.1.1 İskontolu		80,117	42,231	35,164	19,818
1.1.2 Diğer		38,247	19,928	24,158	11,711
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		11,991	6,236	6,071	3,509
1.2.1 İskontolu		7,298	3,771	3,631	2,144
1.2.2 Diğer		4,693	2,465	2,440	1,365
FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.1 Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.2 Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.1 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.2 Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.3 Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	26	(88,889)	(46,317)	(38,087)	(21,193)
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(65,283)	(36,978)	(24,413)	(13,675)
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Finansal Kiralama Giderleri		-	-	-	-
2.2 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(20,969)	(8,005)	(12,248)	(6,748)
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(2,637)	(1,334)	(1,426)	(770)
III. BRÜT K/Z (III+II)		41,466	22,078	27,306	13,845
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	24	(16,823)	(8,833)	(13,100)	(6,650)
4.1 Personel Giderleri		(10,921)	(5,693)	(8,534)	(4,455)
4.4 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(153)	(77)	(105)	(53)
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4 Genel İşletme Giderleri		(5,641)	(3,030)	(4,461)	(2,142)
4.5 Diğer		(108)	(33)	-	-
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		24,643	13,245	14,206	7,195
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	25	44,510	34,064	18,928	7,792
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		41	6	3	3
6.2 Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		34	34	-	-
6.3.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
6.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
6.3.6 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
6.3.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		34	34	-	-
6.4 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.5 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	(38)	51	52
6.5.1 Türev Finansal İşlemlerden Karlar		-	(38)	51	52
6.5.2 Diğer		-	-	-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		41,886	32,564	17,100	7,020
6.7 Diğer		2,549	1,498	1,774	717
VII. TAKİPTEKİ ALACAKLARA İLİŞKİN ÖZEL KARŞILIKLAR (-)	8	(5,796)	(3,072)	(5,992)	(2,214)
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	27	(39,320)	(31,119)	(16,640)	(6,676)
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Karı/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV Değer Düşme Gideri		-	-	-	-
8.1.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		-	-	-	-
8.1.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.2.1 Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.2.2 Şerefiye Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2.3 Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.2.5 İştirak, Bağlı Ortaklık ve İş Ortaklıkları Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(51)	(51)	-	-
8.4 Kambiyo İşlemleri Zararı		(39,269)	(31,068)	(16,637)	(6,673)
8.5 Diğer		-	-	(3)	(3)
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		24,037	13,118	10,502	6,097
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI)		24,037	13,118	10,502	6,097
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	28	(5,306)	(2,890)	(2,111)	(1,223)
13.1 Cari Vergi Karşılığı		(6,731)	(3,033)	(4,749)	(2,529)
13.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
13.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,425	143	2,638	1,306
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIII)		18,731	10,228	8,391	4,874
XV. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
15.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
15.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Karları		-	-	-	-
15.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
16.2 Bağlı Ortaklık, İştirak ve İş Ortaklıkları Satış Zararları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVI)		-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)		-	-	-	-
18.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		-	-	-	-
XX. NET DÖNEM KARIZARARI (XIV+XIX)		18,731	10,228	8,391	4,874

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**1 Ocak - 30 Haziran 2018 hesap dönemine ait
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

	Not	BİN TÜRK LİRASI		BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMEMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
		CARİ DÖNEM (01/01- 30/06/2018)	CARİ DÖNEM (01/04- 30/06/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01- 30/06/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04- 30/06/2017)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		18,731	10,228	8,391	4,874
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER		-	-	-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar		-	-	-	-
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		-	-	-	-
2.1.5.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri		-	-	-	-
2.1.5.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri		-	-	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar		-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları		-	-	-	-
2.2.2 Satılmaya Hazır Finansal Varlıkların Yeniden 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		-	-	-	-
2.2.6.1 Dönem Vergi Gideri/Geliri		-	-	-	-
2.2.6.2 Ertelenmiş Vergi Gideri/Geliri		-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)		18,731	10,228	8,391	4,874

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**1 Ocak - 30 Haziran 2018 hesap dönemine ait
öz kaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						BİN TÜRK LİRASI								
	Notlar	Ödenmiş sermaye	Sermaye yedekleri	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Diğer sermaye yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar yedekleri	Yasal yedekler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedekler	Diğer kar yedekleri	Dönem kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Dönem Net kar veya zarar	Toplam özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																					
Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş (30/06/2017)																					
I.	Dönem Başı Bakiyesi	18	50,000	-	-	-	-	(168)	-	-	-	-	1,081	1,081	-	-	-	14,779	7,697	7,082	65,692
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		50,000	-	-	-	-	(168)	-	-	-	-	1,081	1,081	-	-	-	14,779	7,697	7,082	65,692
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,391	-	8,391	8,391
XII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354	354	-	-	-	(354)	6,728	(7,082)	-
12.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	354	354	-	-	-	(354)	6,728	(7,082)	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)			50,000	-	-	-	-	(168)	-	-	-	-	1,435	1,435	-	-	-	22,816	14,425	8,391	74,083
CARİ DÖNEM																					
Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş (30/06/2018)																					
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	18	50,000	-	-	-	-	(325)	-	-	-	-	1,435	1,435	-	-	-	30,417	14,425	15,992	81,527
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		50,000	-	-	-	-	(325)	-	-	-	-	1,435	1,435	-	-	-	30,417	14,425	15,992	81,527
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		15,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15,000
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı(*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18,731	-	18,731	18,731
XII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	800	800	-	-	-	(800)	15,192	(15,992)	-
12.1	Dağıtılan Temettü(**)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	800	800	-	-	-	(800)	15,192	(15,992)	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.4	Geçmiş yıl düzeltme etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)			65,000	-	-	-	-	(325)	-	-	-	-	2,235	2,235	-	-	-	48,348	29,617	18,731	115,258

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. Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırmaya 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 notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

1 Ocak – 30 Haziran 2018 hesap dönemine ait

nakit akış tablosu

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

	Not	BIN TÜRK LIRASI	
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMEMİŞ
		CARI DÖNEM (1/1-30/06/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-30/06/2017)
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		16,114	9,173
1.1.1 Alınan Faizler		118,405	54,183
1.1.2 Ödenen Faizler		(88,889)	(22,591)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar	23	11,991	6,071
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		(2,532)	1,765
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(11,182)	(8,507)
1.1.9 Ödenen Vergiler		(5,306)	(3,613)
1.1.10 Diğer		(6,373)	(18,135)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		96,557	(58,168)
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(139,709)	(120,961)
1.2.1 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(2,680)	817
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		3,642	2,220
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		233,931	60,327
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1,373	(571)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		112,671	(48,995)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,829)	2
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Diğer		-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,829)	2
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		224,137	213,517
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(342,143)	(163,587)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		15,000	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(103,006)	49,930
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2,617	530
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		10,453	1,467
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	3,848	5,646
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	14,301	7,113

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Şirket'in organizasyonu ve faaliyet 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 2018 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 133'dür (31 Aralık 2017:125).

Şirket'in Osmanbey, Güneşli, Kıraç, İkitelli, Çorlu, Levent Sanayi, Gebze, Pendik, Dudullu, Kozyatağı, Bursa, Ankara, İvedik, Eskişehir, Konya, Samsun, İzmir, Antalya, Denizli, Manisa, Gaziantep, Kayseri, Adana, Diyarbakır, Mersin olmak üzere toplam 25 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 22). Bu şubelerden :Kayseri, Mersin, Diyarbakır şubeleri 2018 yılı içerisinde açılmıştır.

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.

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar

2.1. Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Şirket faaliyetlerini 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

30 Haziran 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolar ve ilişkili dipnotlar, TMS 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" standardı uyarınca hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, geçmiş dönem mali tablolarında yer alan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerleriyle hesaplanması haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır. Tarihi maliyetin belirlenmesinde, genellikle varlıklar için ödenen tutarın gerçeğe uygun değeri esas alınmaktadır.

Finansal tabloların onaylanması:

Finansal tablolar, yönetim kurulu tarafından onaylanmış ve 25 Temmuz 2018 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul'un ve düzenleyici kuruluşların finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

2.1.1 Kullanılan Para Birimi

Şirket'in finansal tabloları, faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. Şirket'in finansal durumu ve faaliyet sonuçları, finansal tablolar için sunum para birimi olan bin TL cinsinden ifade edilmiştir.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

2.1.2 Netleştirme/Mahsup

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

2.1.3 İşletmenin Sürekliliği

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tablolarının Düzeltilmesi

Finansal durum ve performans eğilimlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tabloların kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

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.

2.4 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait özet finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2018 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.

i) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TFRS 15 - Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat

KGK Eylül 2016'da TFRS 15 Müşterilerle Yapılan Sözleşmelerden Doğan Hasılat standardını yayınlamıştır. Yayımlanan bu standart, UMSK'nın Nisan 2016'da UFRS 15'e açıklık getirmek için yaptığı değişiklikleri de içermektedir. Standarttaki yeni beş aşamalı model, hasılatın muhasebeleştirme ve ölçüm ile ilgili gereklilikleri açıklamaktadır. Standart, müşterilerle yapılan sözleşmelerden doğan hasılatın uygulanacak olup bir işletmenin olağan faaliyetleri ile ilgili olmayan bazı finansal olmayan varlıkların (örneğin maddi duran varlık çıkışları) satışının muhasebeleştirilip ölçülmesi için model oluşturmaktadır. TFRS 15'in uygulama tarihi 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleridir. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olup olmadığı değerlendirilmiş ve önemlilik seviyesinin üzerinde bir etkisi olmamıştır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TFRS 9 Finansal Araçlar

KGK, Ocak 2017'de TFRS 9 Finansal Araçlar'ı nihai haliyle yayınlamış olup Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman şirketleri BDDK muhasebe ve finansal raporlama mevzuatına göre hazırlanan mali tablolarını geçmiş dönemlerde olduğu gibi 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik, tebliğ ve genelgeleri ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yapılan açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlamış olup, TFRS 9 etkisi mali tablolara yansıtılmamıştır.

TFRS 4 Sigorta Sözleşmeleri (Değişiklikler)

KGK Aralık 2017'de, TFRS 4 'Sigorta Sözleşmeleri' standardında değişiklikler yayımlamıştır. TFRS 4'te yapılan değişiklik iki farklı yaklaşım sunmaktadır: 'örtülü yaklaşım (overlay approach)' ve 'erteleyici yaklaşım (deferral approach)'. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TFRS Yorum 22 Yabancı Para Cinsinden Yapılan İşlemler ve Avans Bedelleri

KGK'nın 19 Aralık 2017'de yayımladığı bu yorum yabancı para cinsinden alınan veya yapılan avans ödemelerini kapsayan işlemlerin muhasebeleştirilmesi konusuna açıklık getirmektedir.

Bu yorum, ilgili varlığın, gider veya gelirin ilk muhasebeleştirilmesinde kullanılacak döviz kurunun belirlenmesi amacı ile işlem tarihini, işletmenin avans alımı veya ödemesinden kaynaklanan parasal olmayan varlık veya parasal olmayan yükümlülüklerini ilk muhasebeleştirdiği tarih olarak belirtmektedir. İşletmenin bu Yorumu gelir vergilerine, veya düzenlediği sigorta poliçelerine (reasürans poliçeleri dahil) veya sahip olduğu reasürans poliçelerine uygulamasına gerek yoktur.

Yorum, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu standardın Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olup olmadığı değerlendirilmiş ve önemlilik seviyesinin üzerinde bir etkisi olmamıştır.

TFRS 2 Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırma ve Ölçümü (Değişiklikler)

KGK Aralık 2017'de, TFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler standardında değişiklikler yayınlamıştır. Değişiklikler, belirli hisse bazlı ödeme işlemlerinin nasıl muhasebeleştirilmesi gerektiği ile ilgili TFRS 2'ye açıklık getirilmesini amaçlamaktadır. Değişiklikler aşağıdaki konuların muhasebeleştirilmesini kapsamaktadır;

- a. nakit olarak ödenen hisse bazlı ödemelerin ölçümünde hakediş koşullarının etkileri,
- b. stopaj vergi yükümlülükleri açısından net mahsup özelliği bulunan hisse bazlı ödeme işlemleri,
- c. işlemin niteliğini nakit olarak ödenen hisse bazlı işlemde özkaynağa dayalı hisse bazlı işleme dönüştüren hüküm ve koşullardaki değişiklikler.

Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller: Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin Transferleri (Değişiklikler)

KGK Aralık 2017'de, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardında değişiklik yayınlamıştır. Yapılan değişiklikler, kullanım amacı değişikliğinin, gayrimenkulün 'yatırım amaçlı gayrimenkul' tanımına uymasına ya da uygunluğunun sona ermesine ve kullanım amacı değişikliğine ilişkin kanıtların mevcut olmasına bağlı olduğunu belirtmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TFRS Yıllık İyileştirmeler – 2014-2016 Dönemi

KGK Aralık 2017'de, aşağıda belirtilen standartları değiştirerek, TFRS Standartları 2014-2016 dönemine ilişkin Yıllık İyileştirmelerini yayınlamıştır:

- TFRS 1 "Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması": Bu değişiklik, bazı TFRS 7 açıklamalarının, TMS 19 geçiş hükümlerinin ve TFRS 10 Yatırım İşletmeleri'nin kısa dönemli istisnalarını kaldırmıştır. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır.
- TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar": Bu değişiklik, iştirakteki veya iş ortaklığındaki yatırım, bir girişim sermayesi kuruluşu veya benzeri işletmeler yoluyla dolaylı olarak ya da bu işletmelerce doğrudan elde tutuluyorsa, işletmenin, iştirakteki ve iş ortaklığındaki yatırımlarını TFRS 9 Finansal Araçlar uyarınca gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak ölçmeyi seçebilmesinin, her iştirak veya iş ortaklığının ilk muhasebeleştirilmesi sırasında geçerli olduğuna açıklık getirmektedir. Değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır.

Söz konusu değişiklikler Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Ara dönem özet finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

KGK Nisan 2018'de TFRS 16 "Kiralama İşlemleri" standardını yayınlamıştır. Yeni standart, faaliyet kiralaması ve finansal kiralama ayrımını ortadan kaldırarak kiracı durumundaki şirketler için birçok kiralamanın tek bir model altında bilançoya alınmasını gerektirmektedir. Kiralayan durumundaki şirketler için muhasebeleştirme büyük ölçüde değişmemiş olup faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark devam etmektedir. TFRS 16, TMS 17 ve TMS 17 ile ilgili Yorumların yerine geçecek olup 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir ve erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" da yapılan değişiklikler (Değişiklikler)

KGK Aralık 2017'de, TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar standardında değişikliklerini yayınlamıştır. Söz konusu değişiklikler, iştirak veya iş ortaklığındaki net yatırımın bir parçasını oluşturan iştirak veya iş ortaklığındaki uzun vadeli yatırımlar için TFRS 9 Finanslar Araçları uygulayan işletmeler için açıklık getirmektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar, TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar uyarınca muhasebeleştirilen iştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımları kapsamamaktadır. Söz konusu değişiklikle KGK, TFRS 9'un sadece şirketin özkaynak yöntemi kullanarak muhasebeleştiği yatırımları kapsam dışında bıraktığına açıklık getirmektedir. İşletme, TFRS 9'u, özkaynak yöntemine göre muhasebeleşmediği ve özü itibari ile ilgili iştirak ve iş ortaklıklarındaki net yatırımın bir parçasını oluşturan uzun vadeli yatırımlar dahil olmak üzere iştirak ve iş ortaklıklarındaki diğer yatırımlara uygulayacaktır.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları - Değişiklik

KGK, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir. Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

TFRYK 23 Gelir Vergisi Muameleleri Konusundaki Belirsizlikler

Yorum, gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlikler olması durumunda, "TMS 12 Gelir Vergileri"nde yer alan muhasebeleştirme ve ölçüm gereksinimlerinin nasıl uygulanacağına açıklık getirmektedir.

Gelir vergisi muameleleri konusunda belirsizlik olması durumunda, yorum:

- (a) işletmenin belirsiz vergi muamelelerini ayrı olarak değerlendirip değerlendirmediyini;
- (b) işletmenin vergi muamelelerinin vergi otoriteleri tarafından incelenmesi konusunda yapmış olduğu varsayımları;
- (c) işletmenin vergilendirilebilir karını (vergi zararını), vergi matrahını, kullanılmamış vergi zararlarını, kullanılmamış vergi indirimlerini ve vergi oranlarını nasıl belirlediğini; ve
- (d) işletmenin bilgi ve koşullardaki değişiklikleri nasıl değerlendirdiğini

ele almaktadır.

Yorum, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. İşletme bu yorumu erken uygulaması durumunda, erken uyguladığına dair açıklama yapacaktır. İşletme, ilk uygulamada, bu yorumu UMS 8'e uygun olarak geriye dönük, ya da ilk uygulama tarihinde birikmiş etkiyi geçmiş yıl kar zararının (veya uygunsa, özkaynak kaleminin diğer bir unsurunun) açılış bakiyesine bir düzeltme olarak kaydetmek suretiyle geriye dönük olarak uygulayabilir. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

Aşağıda listelenen yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarındaki değişiklikler UMSK tarafından yayınlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiştir. Fakat bu yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır ve bu sebeple TFRS'nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu standart ve yorumlar TFRS'de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2010–2012 Dönemi

UFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü

Karar Gerekçeleri'nde açıklandığı üzere, üzerlerinde faiz oranı belirtilmeyen kısa vadeli ticari alacak ve borçlar, iskonto etkisinin önemsiz olduğu durumlarda, fatura tutarından gösterilebilecektir. Değişiklikler derhal uygulanacaktır.

UFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

UMSK, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan UFRS 17'yi yayımlamıştır. UFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir UFRS 17, 1 Ocak 2021 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

Negatif Tazminli Erken Ödeme Özellikleri (UFRS 9 Değişiklik)

Ekim 2017'de, UMSK, bazı erken ödenebilir finansal varlıkların işletme tarafından itfa edilmiş maliyetinden ölçülebilmeleri için UFRS 9 Finansal Araçlar'da ufak değişiklikler yayınlamıştır.

UFRS 9'u uygulayan işletme, erken ödenebilir finansal varlığı, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarar yansıtılan varlık olarak ölçmektedir. Değişikliklerin uygulanması ile, belirli koşulların sağlanması durumunda, işletmeler negatif tazminli erken ödenebilir finansal varlıkları itfa edilmiş maliyetinden ölçebileceklerdir.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

Yıllık İyileştirmeler - 2015–2017 Dönemi

UMSK Aralık 2017'de, "IFRS Yıllık İyileştirmeler, 2015-2017 Dönemi"ni yayınlamıştır.

- *UFRS 3 İşletme Birleşmeleri ve UFRS 11 Müşterek Anlaşmalar* — UFRS 3'teki değişiklikler bir şirketin müşterek faaliyet olarak muhasebeleştirdiği işletmenin kontrolünü elde etmesi sonucu, ilgili işletmede kontrol öncesi sahip olduğu paylarını yeniden ölçmesi gerektiğine açıklık getirmektedir. UFRS 11'deki değişiklikler bir şirketin müşterek faaliyet olarak muhasebeleştirdiği işletmenin kontrolünü elde etmesi sonucu, ilgili işletmede kontrol öncesi sahip olduğu paylarını yeniden ölçmesine gerek olmadığına açıklık getirmektedir.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Finansal tabloların sunumuna ilişkin esaslar (devamı)

- UMS 12 Gelir Vergileri — Değişiklikler, temettülere (kar dağıtımı) ilişkin tüm gelir vergisi etkilerinin, vergilerin nasıl doğduğuna bakılmaksızın kar veya zararda muhasebeleştirilmesi gerektiği konusuna açıklık getirmektedir.
- UMS 23 Borçlanma Maliyetleri — Değişiklikler, ilgili varlık amaçlanan kullanıma veya satışa hazır duruma geldikten sonra ödenmemiş özel borçlanmaların bulunması durumunda, ilgili borcun şirketin genellikle genel borçlanmalarındaki aktifleştirme oranını belirlerken borçlandığı fonların bir parçası durumuna geldiğine açıklık getirmektedir.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yerine Getirme (UMS 19 Değişiklikler)

UMSK Şubat 2018'de muhasebe uygulamalarını uyumlu hale getirmek ve karar verme sürecinde konuya ilişkin daha fazla bilgi sağlamak için UMS 19 Değişiklikler "Planda Yapılan Değişiklik, Küçülme veya Yerine Getirme"yi yayınlamıştır. Değişiklik; planda yapılan değişiklik, küçülme veya yerine getirme gerçekleşikten sonra yıllık hesap döneminin kalan kısmı için tespit edilen hizmet maliyetinin ve net faiz maliyetinin güncel aktüeryal varsayımları kullanarak hesaplanmasını gerektirmektedir. Değişiklikler, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. İşletme bu değişiklikleri erken uygulaması durumunda, erken uyguladığına dair açıklama yapacaktır. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları

30 Haziran 2018 tarihinde sona eren döneme ait ara dönem finansal tablolar, TFRS'nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik TMS 34 standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Haziran 2018 tarihinde sona eren döneme ait ara dönem finansal tablolar, 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

4. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar / yükümlülükler

Şirket döviz pozisyonunu kapatmak amacıyla para swapları kullanmaktadır. Swapların nominal değerlerinin toplamı 56,985 TL, gerçeğe uygun değer negatif reeskont farkı ise 18 TL'dir. (31 Aralık 2017: nominal değer toplamı 100,646 TL, gerçeğe uygun değer pozitif ve negatif reeskont farkı ise sırasıyla 37 ve 4 TL'dir.)

5. Bankalar

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Mevduat	170	14,131	1,984	1,864
	170	14,131	1,984	1,864

Şirket'in 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

5. Bankalar (devamı)

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla, yukarıdaki bakiyeler içerisinde, Şirket'in ilişkili kuruluşu olan QNB Finansbank A.Ş. nezdinde 152 TL Türk Parası ve 11.317 TL yabancı para olmak üzere toplam 11,469 TL vadesiz mevduat hesabı bulunmaktadır (31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, yukarıdaki bakiyeler içerisinde, Şirket'in ilişkili kuruluşu olan QNB Finansbank A.Ş. nezdinde 1,874 TL Türk Parası ve 977 TL yabancı para olmak üzere toplam 2,851 TL vadesiz mevduat hesabı bulunmaktadır). Şirket'in ilişkili kuruluşlarla olan tüm işlemlerinin detayı Not: 9'da belirtilmiştir. Nakit ve nakit benzeri kalemleri oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Nakit ve Nakit Benzeri Değerler		
Vadesiz Mevduat	14,301	3,848
	14,301	3,848

6. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

7. Faktoring alacakları

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Faktoring Alacakları	1,482,023	-	1,316,861	-
İhracat ve İthalat Faktoring Alacakları	1,025	71,223	-	95,689
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(35,887)	-	(33,234)	-
	1,447,161	71,223	1,283,627	95,689

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

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Yurt İçi Kabil Rücü	1,074,996	1,048,525
Yurt İçi Gayrikabili Rücü	371,140	235,102
Yurt Dışı Kabil Rücü	18,207	28,180
Yurt Dışı Gayrikabili Rücü	54,041	67,509
	1,518,384	1,379,316

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 30 Haziran 2018 itibarıyla 1,103,659 TL'dir (2017: 970,657 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Faktoring Alacakları:		
Sabit Oranlı	1,100,719	1,072,599
Değişken Oranlı	417,665	306,717
	1,518,384	1,379,316

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

7. Faktoring alacakları (devamı)

Faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
30 güne kadar	603,244	301,617
30-90 gün arası	475,142	566,685
90-180 gün arası	296,557	360,160
180-360 gün arası	111,631	104,496
1 yıldan uzun	31,810	46,358
	1,518,384	1,379,316

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	1,517,162	1,378,354
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	1,222	962
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	52,362	48,457
Toplam	1,570,746	1,427,773
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	45,252	41,988
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar (net)	1,525,494	1,385,785

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:

Teminat Bilgileri:	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Senet	1,455,061	1,293,040
İpotek	70,433	92,745
	1,525,494	1,385,785

8. Takipteki alacaklar

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Takipteki faktoring alacakları	52,362	48,457
Özel karşılıklar	(45,252)	(41,988)
	7,110	6,469

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Takipteki alacaklar (devamı)

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
90 – 180 gün arası	1,077	508
180 – 365 gün arası	-	-
1 yıldan uzun	51,285	47,949
	52,362	48,457

Özel karşılıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Ocak – 30 Haziran 2017
1 Ocak, açılış	(41,988)	(26,188)
Dönem gideri	(5,796)	(5,992)
Tahsilat	2,532	1,765
30 Haziran , Kapanış	(45,252)	(30,415)

9. İlişkili taraf açıklamaları

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

QNB Finansbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2018
TL	%16.64	27 Ağustos 18	52,807
TL	%16.64	27 Ağustos 18	15,842
TL	%15.75	10 Temmuz 18	1,571
TL	%15.75	4 Temmuz 18	5,190
TL	%18.90	2 Ekim 18	2,535
TL	%21.37	2 Temmuz 18	175,228
EUR	% 3.05	21 Eylül 18	54,390
EUR	% 3.05	2 Ekim 18	10,868
			318,431

QNB Finansbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2017
TL	%14.70	09 Ocak 18	4,142
TL	%14.96	09 Mart 18	1,021
TL	%14.70	19 Şubat 18	1,017
TL	%14.96	29 Mart 18	507
TL	%15.48	02 Ocak 18	236,785
EUR	% 3.05	21 Eylül 18	45,566
EUR	% 3.05	02 Ekim 18	9,105
			298,143

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

9. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	30 Haziran 2018
QNB Finansbank A.Ş.Vadesiz Mevduat	11,469
	11,469

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	31 Aralık 2017
QNB Finansbank A.Ş.Vadesiz Mevduat	2,851
	2,851

	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Ocak – 30 Haziran 2017
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>		
QNB Finansbank A.Ş.	41	3
	41	3

Finansman Giderleri

QNB Finansbank A.Ş.	(9,751)	(5,620)
	(9,751)	(5,620)

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

9. İlişkili taraf açıklamaları (devamı)

	1 Ocak – 30 Haziran 2018	1 Ocak – 30 Haziran 2017
<u>Genel Yönetim Giderleri</u>		
QNB Finansbank A.Ş.	(1,508)	(1,355)
IBTECH Uluslararası Bil. Ve İlt. Tekn. Ar. Ge. Dan. Des. San. ve Tic. A.Ş.	(34)	(34)
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(7)	(8)
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	(505)	(380)
	(2,054)	(1,777)
<u>Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar</u>	1,633	1,955
<u>Kısa Vadeli Faydalar (*)</u>	1,633	1,955

(*) Şirket'in Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve direktörlerden oluşmaktadır.

10. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla ertelenen vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenen vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

	Toplam geçici farklar		Ertelenen vergi varlığı/(yükümlülüğü) (*)	
	2018	2017	2018	2017
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü	45,252	41,988	9,955	9,238
Kazanılmamış Gelir	36,576	33,955	8,048	7,470
İkramiye karşılıkları	2,120	2,120	466	466
Kıdem tazminatı karşılığı	1,049	896	231	197
Yıllık izin karşılığı	613	505	135	111
İş Davaları Karşılığı	118	118	26	26
Genel Yönetim Gider Reeskontu	995	485	219	107
Türev işlemleri	18	-	4	-
Ertelenen vergi varlığı	86,741	80,067	19,084	17,615
Türev işlemleri gelir tahakkukları	(-)	(33)	(-)	(7)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(420)	(332)	(92)	(73)
Krediler itfa edilmiş maliyet değerlemesi farkı	(329)	(186)	(73)	(41)
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(749)	(551)	(165)	(121)
Ertelenen vergi (yükümlülüğü)/varlığı, net	85,992	79,516	18,919	17,494

(*) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

10. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu (devamı)

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Haziran 2018		30 Haziran 2017	
Açılış Bakiyesi		17,494		8,527
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)		1,425		2,638
Kapanış Bakiyesi		18,919		11,165

11. Peşin ödenmiş giderler ve diğer aktifler

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Peşin Ödenen Giderler(*)	1,065	-	830	-
	1,065	-	830	-

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Verilen avanslar	97	-	84	-
Diğer (**)	4,454	-	3,410	-
	4,551	-	3,494	-

(*) Peşin ödenmiş giderlerin hesabı bono çıkarılmasına ilişkin olarak Sermaye Piyasası Kurumu (SPK) ve Finans Yatırım A.Ş.'ye ödenen tutarlar ve BDDK Faaliyet Harçları, Takasbank Komisyonları, Sağlık Sigortası, Hayat Sigortası, gibi muhtelif peşin ödenmiş gelecek dönemlere ait bakiyeler toplamından oluşmaktadır.

(**) Diğer kaleminde bulunan 4,454 TL tutarının 3,859 TL tutarındaki kısmı Türk Lirası ve 591 TL tutarındaki kısmı ise dövize endeksli faktoring alacaklarına ilişkin olarak müşterilerden BSMV alacaklarından, 4 TL si ise damga vergisi alacaklarından oluşmaktadır. (31 Aralık 2017 : Diğer kaleminde bulunan 3,410 TL tutarının 3,177 TL tutarındaki kısmı Türk Lirası ve 229 TL tutarındaki kısmı ise dövize endeksli faktoring alacaklarına ilişkin olarak müşterilerden BSMV alacaklarından, 4 TL si ise damga vergisi alacaklarından oluşmaktadır.)

12. Alınan krediler

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	1,054,355	115,907	840,181	118,147
Uzun Vadeli Krediler	9,961	31,939	19,903	-
Toplam Alınan Krediler	1,064,316	147,846	860,084	118,147

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

12. Alınan krediler (devamı)

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	30 Haziran 2018
TL	%12.76-%22.89	-	1,054,355
Avro	%3.05	18,078	95,979
ABD Doları	-	-	-
GBP	%2.55	3,332	19,928
			1,170,262

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	31 Aralık 2017
TL	%12.76-%17.59	-	840,181
Avro	%1.50-%3.50	16,100	74,685
ABD Doları	%1.91-%2.65	1,948	7,346
GBP	%2.55	7,109	36,116
			958,328

Uzun vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	30 Haziran 2018
TL		-	9,961
ABD Doları		7,002	31,939
Toplam			41,900

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	31 Aralık 2017
TL	%14.91-%15.70	-	19,903
Toplam			19,903

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	1,064,316	65,258	860,084	63,575
Değişken faizli	-	82,588	-	54,572
	1,064,316	147,846	860,084	118,147

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

13. İhraç edilen menkul kıymetler

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bono	224,137	-	342,143	-
	224,137	-	342,143	-

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

ISIN CODE	İhraç Tarihi	İhraç Edilen Nominal Tutar	Faiz Oranı	İtfa Tarihi	Kupon Dönemi
TRFFINF71811	23/01/2018	86,950	%15,00	17/07/2018	Vade bitiminde
TRFFINF31815	27/06/2018	137,453	%19.40	15/10/2018	Vade bitiminde
		224,403			

14. Diğer borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara Borçlar (*)	1,558	126	577	135
	1,558	126	577	135

(*) Şirket'in tedarikçilerine olan borçlarını göstermektedir.

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Yabancı Kaynaklar (*)	508	181	543	178
	508	181	543	178

(*) Şirket'in peşin tahsil edilen faiz, ücret ve komisyonlarına ait kazanılmamış gelirlerin izlendiği ara hesaptır.

15. Ödenecek vergi ve yükümlülükler

	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler (*)	2,391	-	2,011	-
	2,391	-	2,011	-

(*) Ödenecek gelir vergisi, BSMV ve SGK primlerini içermektedir.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

16. Cari dönem vergi varlığı / borcu

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Kurumlar Vergisi Karşılığı	(6,731)	(10,961)
Peşin Ödenen Vergi	3,700	7,708
	(3,031)	(3,253)

17. Borç ve gider karşılıkları

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
İkramiye Karşılığı	2,120	2,120
Kıdem tazminatı karşılığı	1,049	896
İzin karşılığı	613	505
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	3,782	3,521

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Diğer borç karşılıkları(*)	118	118
Diğer karşılıklar	118	118

(*) İş Davaları ile ilgili karşılıklardan oluşmaktadır.

18. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri

30 Haziran 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

Sermaye

Hissedarlar	30 Haziran 2018		31 Aralık 2017	
	% Pay	Tutar	% Pay	Tutar
QNB Finansbank A.Ş.	99.99996	64,999	99.99996	49,999
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	50,000

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

18. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri (devamı)

Sermaye Yedekleri

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında birikmiş karlar aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma 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 işleminde 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 dağıtımı sayılmamaktadır.

Bununla birlikte BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmektedir. 30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 1,425 TL'dir.(31 Aralık 2017: 8,917 TL).

Tüm öz kaynak kalemlerine ilişkin "öz sermaye enflasyon düzeltmesi farkları" sadece bedelsiz sermaye artırımı veya zarar mahsubunda. olağanüstü yedeklerin kayıtlı değerleri ise bedelsiz sermaye artırımı; nakit kar dağıtımı ya da zarar mahsubunda kullanılabilir.

19. Kar yedekleri

	30 Haziran 2018	31 Aralık 2017
Yasal yedekler	2,235	1,435
Toplam	2,235	1,435

Şirket birikmiş karından 1,943 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ve 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe ayırmıştır.(31 Aralık 2017: Şirket birikmiş karından 1,143 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ve 292 TL tutarında ikinci tertip 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.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

20. Yabancı para pozisyonu

30 Haziran 2018	ABD Doları	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Kasa	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bankalar	294	13,495	342	170	14,301
Factoring alacakları (*)	61,679	51,213	24,257	1,388,345	1,525,494
İştirakler	-	-	-	2	2
Maddi duran varlıklar	-	-	-	590	590
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	2,709	2,709
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	1,065	1,065
Diğer aktifler(****)	468	123	-	22,879	23,470
Toplam aktifler	62,441	64,831	24,599	1,415,760	1,567,631
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	(18)	(18)
Alınan krediler(**)	(31,939)	(95,979)	(19,928)	(1,064,316)	(1,212,162)
Factoring borçları(***)	(1,327)	(311)	(110)	(2,613)	(4,361)
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	(224,137)	(224,137)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler ve cari dönem vergi borcu	-	-	-	(2,391)	(2,391)
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	(6,931)	(6,931)
Diğer borçlar	(1)	(178)	(128)	(2,066)	(2,373)
Toplam pasifler	(33,267)	(96,468)	(20,166)	(1,302,472)	(1,452,373)
Net pozisyon	29,174	(31,637)	4,433	113,288	115,258
Finansal türev araçlar	(28,505)	28,480	-	-	(25)

(*) Bilanço tarihi itibarıyla 12,368 Bin ABD Doları ve 1,793 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 65,926 TL olan dövizde endeksli factoring alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 14,397 Bin ABD Doları ve 1,532 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 56,626 TL olan dövizde endeksli factoring alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır).

(**) Bilanço tarihi itibarıyla dövizde endeksli alınan kredi bulunmamaktadır.(31 Aralık 2017: bulunmamaktadır).

(***) Bilanço tarihi itibarıyla 292 Bin ABD Doları ve 25 bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 1,466 bin TL olan dövizde endeksli factoring borçları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2017: 61 Bin ABD Doları ve 3 bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 252 bin TL olan dövizde endeksli factoring borçları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır).

(****) Bilanço tarihi itibarıyla 102 Bin ABD Doları tutarındaki toplam TL karşılığı 468 TL ve 23 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 123 TL olan dövizde endeksli factoring alacaklarına ilişkin BSMV alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır. (31 Aralık 2017: 58 Bin ABD Doları tutarındaki toplam TL karşılığı 203 TL ve 3 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 12 TL olan dövizde endeksli factoring alacaklarına ilişkin BSMV alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır.)

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

20. Yabancı para pozisyonu (devamı)

31 Aralık 2017	ABD Doları	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Kasa	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	37	37
Bankalar	823	1,018	23	1,984	3,848
Faktoring alacakları (*)	57,230	59,039	40,163	1,229,353	1,385,785
İştirakler	-	-	-	2	2
Maddi duran varlıklar	-	-	-	369	369
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	1,101	1,101
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	830	830
Diğer aktifler(****)	211	18	-	20,759	20,988
Toplam aktifler	58,264	60,075	40,186	1,254,435	1,412,960
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	(4)	(4)
Alınan krediler(**)	(7,346)	(74,685)	(36,116)	(860,084)	(978,231)
Faktoring borçları(***)	(423)	(103)	-	(193)	(719)
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	(342,143)	(342,143)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler ve cari dönem vergi borcu	-	-	-	(2,011)	(2,011)
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	(6,892)	(6,892)
Diğer borçlar	(51)	(180)	(110)	(1,092)	(1,433)
Toplam pasifler	(7,820)	(74,968)	(36,226)	(1,212,419)	(1,331,433)
Net pozisyon	50,444	(14,893)	3,960	42,016	81,527
Finansal türev araçlar	(49,100)	12,602	(1,194)	(37,750)	58

- (*) Bilanço tarihi itibarıyla 14,397 Bin ABD Doları ve 1,532 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 56,626 TL olan dövize endeksli faktoring alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 8,960 Bin ABD Doları ve 2,609 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 41,210 TL olan dövize endeksli faktoring alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır).
- (**) Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli alınan kredi bulunmamaktadır.(31 Aralık 2016: bulunmamaktadır).
- (***) Bilanço tarihi itibarıyla 61 Bin ABD Doları ve 3 bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 252 bin TL olan dövize endeksli faktoring borçları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2016: 2 Bin ABD Doları tutarındaki toplam TL karşılığı 7 TL olan dövize endeksli faktoring borçları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır).
- (****) Bilanço tarihi itibarıyla 58 Bin ABD Doları tutarındaki toplam TL karşılığı 203 TL ve 3 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 12 TL olan dövize endeksli faktoring alacaklarına ilişkin BSMV alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır. (31 Aralık 2015: 30 Bin ABD Doları tutarındaki toplam TL karşılığı 107 TL ve 2 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 7 TL olan dövize endeksli faktoring alacaklarına ilişkin BSMV alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır. 1,136 TL tutarındaki vergi varlığı diğer aktiflerin içerisinde.)

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

21. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

Şirket'e açılmış iş davaları ile ilgili 118 TL tutarında karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2017: 118 TL).

22. Bölümlere göre raporlama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

23. Esas faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Faktoring Faiz Gelirleri,net	118,364	62,159	59,322	31,529
Faktoring Komisyon Gelirleri	11,991	6,236	6,071	3,509
	130,355	68,395	65,393	35,038

24. Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Ücretler	(6,882)	(3,645)	(5,380)	(2,825)
Personel Bonus Karşılığı	(1,800)	(975)	(900)	(450)
SGK Primleri	(1,186)	(592)	(897)	(443)
Sağlık Sigortası Primleri	(438)	(226)	(381)	(183)
Normal Mesai Yemek Gideri	(247)	(148)	(150)	(77)
Dışarıdan Sağlanan Personel Gideri	(54)	(21)	(45)	(20)
Diğer	(314)	(87)	(781)	(457)
Personel giderleri	(10,921)	(5,694)	(8,534)	(4,455)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(1,406)	(734)	(1,225)	(612)
Seyahat Giderleri	(1,025)	(546)	(683)	(346)
Hukuk Müşavirliği ve Dava Giderleri	(752)	(396)	(746)	(276)
Temsil ve Ağırılama Giderleri	(591)	(352)	(393)	(158)
Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	(359)	(182)	(306)	(157)
Vergi, Resim ve Harç Giderleri	(280)	(138)	(282)	(183)
Danışmanlık Giderleri	(212)	(93)	(216)	(108)
Kıdem Tazminatı Gideri	(153)	(77)	(105)	(53)
Kırtasiye Giderleri	(111)	(68)	(59)	(39)
İzin Tazminatı Karşılığı	(108)	(34)	-	-
Haberleşme Giderleri	(66)	(33)	(61)	(32)
Halkla İlişkiler ve Reklam Giderleri	(60)	(33)	(33)	(11)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(779)	(453)	(457)	(220)
Esas Faaliyet Giderleri	(16,823)	(8,833)	(13,100)	(6,650)

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

25. Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Kur Farkı Gelirleri	41,886	32,564	17,100	7,020
Türev Finansal İşlem Gelirleri	-	(38)	51	52
Mevduat ve Menkul Değerler Faiz Gelirleri	75	40	3	3
Diğer Gelirler	2,549	1,498	1,774	717
	44,510	34,064	18,928	7,792

26. Finansman giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Faiz Giderleri	(65,283)	(36,978)	(24,413)	(13,675)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(20,969)	(8,005)	(12,248)	(6,748)
Ödenen Ücret ve Komisyonlar	(2,637)	(1,334)	(1,426)	(770)
	(88,889)	(46,317)	(38,087)	(21,193)

27. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017	1 Nisan - 30 Haziran 2017
Kur Farkı Giderleri	(39,269)	(31,068)	(16,637)	(6,673)
Türev Finansal İşlem Zararları	(51)	(51)	-	-
Diğer	-	-	(3)	(3)
	(39,320)	(31,119)	(16,640)	(6,676)

28. Vergiler

<i>Vergi Karşılığı</i>	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(6,731)	(4,749)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	1,425	2,638
	(5,306)	(2,111)
Vergi karşılığının mutabakatı:	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Ocak - 30 Haziran 2017
Vergi öncesi kar	24,037	10,502
Geçerli vergi oranı	%22	%20
Hesaplanan vergi	(5,288)	(2,101)
Kanunen kabul edilmeyen giderler,net	(18)	(10)
Kar veya zarar tablosundaki vergi gideri	(5,306)	(2,111)

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

28. Vergiler (devamı)

Kurumlar Vergisi

Şirket, Türkiye'de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir, Şirket'in cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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, 2018 yılında uygulanan efektif vergi oranı %22'dir (2017: %20).

Türkiye'de geçici vergi üçer aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta ve tahakkuk ettirilmektedir. 2015 yılı kurum kazançlarının geçici vergi dönemleri itibarıyla vergilendirilmesi aşamasında kurum kazançları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanmıştır, 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.

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.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19.8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

29. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi

Kur Riski Yönetimi

Yabancı para cinsinden işlemler, kur riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Şirket faaliyetlerinin ve finansman anlaşmalarının nakit akışlarının sonucunda ortaya çıkan kur riskini düzenli olarak kontrol etmektedir.

Şirket'in döviz cinsinden parasal varlıklarının ve parasal yükümlülüklerin yabancı para dağılımı not 20'de verilmiştir.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

29. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

Kur Riskine Duyarlılık

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 2018			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	67	(67)	67	(67)
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	67	(67)	67	(67)
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	(316)	316	(316)	316
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	(316)	316	(316)	316
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	443	(443)	443	(443)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	443	(443)	443	(443)
TOPLAM (3 + 6 +9)	194	(194)	194	(194)

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2018 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

29. Finansal araçlardan kaynaklanan risklerin niteliği ve düzeyi (devamı)

	31 Aralık 2017			
	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi
ABD Doları'nın TL karşısında %10 değişmesi halinde				
1 - ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	134	(134)	134	(134)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	134	(134)	134	(134)
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	(229)	229	(229)	229
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	(229)	229	(229)	229
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	277	(277)	277	(277)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	277	(277)	277	(277)
TOPLAM (3 + 6 +9)	182	(182)	182	(182)

30. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Yoktur.