

QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi

**30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan
finansal tablolar ve sınırlı bağımsız denetim
raporu**

Ara Dönem Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

QNB Finans Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi'nin ("Şirket") 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki ara dönem finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait 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 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 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 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

24 Temmuz 2019
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 ilişkin açıklayıcı dipnotlar.....	8 - 32

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2019 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			ÖNCEKİ DÖNEM			
		(30/06/2019)			(31/12/2018)			
Not	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam		
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5	9,770	1,618	11,388	306	3,562	3,868
II.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	4	-	-	-	9	-	9
III.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	6	-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	7	1,174,725	121,824	1,296,549	1,082,799	132,691	1,215,490
5.1	Faktoring Alacakları	7	1,168,224	121,824	1,290,048	1,074,986	132,691	1,207,677
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		533,356	50,014	583,370	443,606	25,040	468,646
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		634,868	71,810	706,678	631,380	107,651	739,031
5.2	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.2.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.3	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.4	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.5	Takipteki Alacaklar	8	67,177	-	67,177	75,642	-	75,642
5.6	Beklenen Zarar Karşılıkları/Özel Karşılıklar (-)	8	60,676	-	60,676	67,829	-	67,829
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)		4,354	-	4,354	827	-	827
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		8,068	-	8,068	5,241	-	5,241
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	10	21,702	-	21,702	22,402	-	22,402
XII.	DİĞER AKTİFLER	11	4,794	109	4,903	4,254	45	4,299
	ARA TOPLAM		1,223,415	123,551	1,346,966	1,115,840	136,298	1,252,138
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		1,223,415	123,551	1,346,966	1,115,840	136,298	1,252,138

(*) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 01 Şubat 2019'da yayımlanan "Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin muhasebe uygulamaları ile finansal tabloları hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik"te yer alan yeni finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur. 30 Haziran 2019 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırılabilir olması için 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar yeni finansal tablo formatına uygun olarak yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**Sınırlı bağımsız denetimden geçmiş 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla
finansal durum tablosu (Bilanço)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

PASİF KALEMLER(*)	Not	BİN TÜRK LIRASI					
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/06/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. ALINAN KREDİLER	12	845,040	119,685	964,725	649,952	167,787	817,739
II. FAKTORİNG BORÇLARI		1,380	177	1,557	802	2,919	3,721
III. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR		2,092	1,588	3,680	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	13	202,774	-	202,774	282,946	-	282,946
V. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VI. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	1,493	-	1,493
VII. KARŞILIKLAR	17	3,739	-	3,739	4,561	-	4,561
7.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
7.2 Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		3,727	-	3,727	4,491	-	4,491
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
7.4 Diğer Karşılıklar		12	-	12	70	-	70
VIII. CARİ VERGİ BORCU	16	4,227	-	4,227	4,865	-	4,865
IX. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
X. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	14-15	4,783	296	5,079	3,783	353	4,136
ARA TOPLAM		1,064,035	121,746	1,185,781	948,402	171,059	1,119,461
XII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
12.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
12.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAKLAR		161,185	-	161,185	132,677	-	132,677
13.1 Ödenmiş Sermaye	18	65,000	-	65,000	65,000	-	65,000
13.2 Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
13.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
13.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(402)	-	(402)	(402)	-	(402)
13.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
13.5 Kâr Yedekleri	19	4,046	-	4,046	2,235	-	2,235
13.5.1 Yasal Yedekler		4,046	-	4,046	2,235	-	2,235
13.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.5.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
13.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
13.6 Kâr veya Zarar		92,541	-	92,541	65,844	-	65,844
13.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		64,033	-	64,033	29,617	-	29,617
13.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		28,508	-	28,508	36,227	-	36,227
YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		1,225,220	121,746	1,346,966	1,081,079	171,059	1,252,138

(*) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 01 Şubat 2019'da yayımlanan "Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin muhasebe uygulamaları ile finansal tabloları hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik"te yer alan yeni finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur. 30 Haziran 2019 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırılabilir olması için 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar yeni finansal tablo formatına uygun olarak yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.**1 Ocak - 30 Haziran 2019 hesap dönemine ait****nazım tablosu****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

NAZIM HESAP KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI					
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ			BAĞIMSIZ DENETİMDEN GEÇMİŞ		
		CARİ DÖNEM (30/06/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
Not	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	5,924	42,345	48,269	15,916	61,162	77,078
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ	356,270	16,579	372,849	273,255	16,229	289,484
III.	ALINAN TEMİNATLAR	33,402,947	3,497,069	36,900,016	28,492,437	3,031,224	31,523,661
IV.	VERİLEN TEMİNATLAR	284,534	-	284,534	337,420	-	337,420
V.	TAAHHÜTLER	-	-	-	-	-	-
5.1	Cayılamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-
5.2	Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-
5.2.1	Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
5.2.1	Finansal Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
5.2.1	Faaliyet Kiralama Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
5.2.2	Diğer Cayılabılır Taahhütler	-	-	-	-	-	-
VI.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	-	-	-	36,254	93,631	129,885
6.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	-	-	-	-	-	-
6.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
6.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
6.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
6.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	36,254	93,631	129,885
6.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
6.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri	-	-	-	36,254	93,631	129,885
6.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri	-	-	-	-	-	-
6.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
6.2.5	Diğer	-	-	-	-	-	-
VII.	EMANET KIYMETLER	745,629	98,757	844,386	641,162	108,328	749,490
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI	34,795,304	3,654,750	38,450,054	29,796,444	3,310,574	33,107,018

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**1 Ocak - 30 Haziran 2019 hesap dönemine ait
kar veya zarar tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ(*)	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 (01/01-30/06/2019)	CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2018)
I. ESAS FAALİYET GELİRLERİ	23	137,340	70,779	130,355	68,395
FAKTÖRİNG GELİRLERİ		137,340	70,779	130,355	68,395
1.1 Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		128,725	66,799	118,364	62,159
1.1.1 İskontolu		73,337	37,960	80,117	42,231
1.1.2 Diğer		55,388	28,839	38,247	19,928
1.2 Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,615	3,980	11,991	6,236
1.2.1 İskontolu		3,405	1,592	7,298	3,771
1.2.2 Diğer		5,210	2,388	4,693	2,465
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		-	-	-	-
II. FİNANSMAN GİDERLERİ (-)	26	89,668	48,327	88,889	46,317
2.1 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		61,900	32,692	65,283	36,978
2.2 Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3 Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		271	125	-	-
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		23,285	13,342	20,969	8,005
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6 Verilen Ücret ve Komisyonlar		4,212	2,168	2,637	1,334
BRÜT K/Z (I+II)		47,672	22,452	41,466	22,078
IV. ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)	24	19,979	10,359	16,823	8,833
4.1 Personel Giderleri		12,454	6,561	10,921	5,693
4.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		196	98	153	77
4.3 Araştırma Geliştirme Giderleri		7,077	3,541	5,641	3,030
4.4 Genel İşletme Giderleri		252	159	108	33
4.5 Diğer		27,693	12,093	24,643	13,245
V. BRÜT FAALİYET K/Z (III+IV)		27,693	12,093	24,643	13,245
VI. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	25	27,640	15,987	44,510	34,102
6.1 Bankalardan Alınan Faizler		363	148	41	6
6.2 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	34	34
6.3 Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5 Türev Finansal İşlemler Kârı		1,993	470	-	-
6.6 Kambiyo İşlemleri Kârı		16,968	13,527	41,886	32,564
6.7 Diğer		8,316	1,842	2,549	1,498
VII. KARŞILIK GİDERLERİ		1,140	-	5,796	3,072
7.1 Özel Karşılıklar	8	1,140	-	5,796	3,072
7.2 Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3 Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4 Diğer		-	-	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	27	17,627	13,341	39,320	31,157
8.1 Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2 Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	38
8.4 Türev Finansal İşlemlerden Zarar		-	-	51	51
8.5 Kambiyo İşlemleri Zararı		17,627	13,341	39,269	31,068
8.6 Diğer		-	-	-	-
IX. NET FAALİYET K/Z (V+...+VIII)		36,566	14,739	24,037	13,118
X. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-	-	-
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		36,566	14,739	24,037	13,118
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	28	8,058	3,251	5,306	2,890
14.1 Cari Vergi Karşılığı		7,358	4,254	6,731	3,033
14.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		700	-	-	-
14.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	1,003	1,425	143
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII±XIV)		28,508	11,488	18,731	10,228
XVI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
16.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
17.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XIX)		-	-	-	-
XXI. DÖNEM NET KARIZARARI (XV+XX)		28,508	11,488	18,731	10,228
Hisse Başına Kâr/Zarar		-	-	-	-

(*) 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 01 Şubat 2019'da yayımlanan "Finansal kiralama, faktoring ve finansman şirketlerinin muhasebe uygulamaları ile finansal tabloları hakkında yönetmelikte değişiklik yapılmasına dair yönetmelik"te yer alan yeni finansal tablo formatına uygun olarak sunulmuştur. 30 Haziran 2019 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırılabilir olması için 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar yeni finansal tablo formatına uygun olarak yeniden düzenlenmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**1 Ocak - 30 Haziran 2019 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- 30/06/2019)	CARİ DÖNEM (01/04- 30/06/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01- 30/06/2018)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04- 30/06/2018)
I. DÖNEM KARI/ZARARI		28,508	11,488	18,731	10,228
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)		28,508	11,488	18,731	10,228

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**1 Ocak - 30 Haziran 2019 hesap dönemine ait
öz kaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Notlar	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/K ayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamı Kar/Zararda Sınıflandırmayacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarı)	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırmay acak Birikmiş Diğer kapsamı Gelirler ve Giderler	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer farkı Diğer Kapsamı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamı Gelirlerden Kar/zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kapsamı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamı Gelirler ve Giderler	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Za rarı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
																		Önceki Dönem
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2018) (Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş)																		
Dönem Başı Bakiyeler	18	50,000	-	-	-	-	-	-	(325)	-	-	-	-	1,435	14,425	15,992	81,527	
TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																		
Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																		
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																		
Yeni Bakiye		50,000							(325)					1,435	14,425	15,992	81,527	
Toplam Kapsamı Gelir (Gider)																		
Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		15,000															15,000	
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																		
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																		
Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)																		18,731
Kar Dağıtım														800	15,192	(15,992)		
Dağıtılan Temettü																		
Yedeklere Aktarılan Tutarlar														800	15,192	(15,992)		
Diğer																		
Dönem Sonu Bakiyeler		65,000							(325)					2,235	29,617	18,731	115,258	
CARI DÖNEM (30/06/2019) (Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş)																		
Dönem Başı Bakiyeler	18	65,000							(402)					2,235	29,617	36,227	132,677	
TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																		
Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																		
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																		
Yeni Bakiye		65,000							(402)					2,235	29,617	36,227	132,677	
Toplam Kapsamı Gelir (Gider)																		
Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																		
İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																		
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																		
Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																		
Diğer Değişiklikler Nedeni İle Artış (Azalış)																		28,508
Kar Dağıtım														1,811	34,416	(36,227)		28,508
Dağıtılan Temettü																		
Yedeklere Aktarılan Tutarlar														1,811	34,416	(36,227)		
Diğer																		
Dönem Sonu Bakiyeler		65,000							(402)					4,046	64,033	28,508	161,185	

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Satılmaya hazır finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

1 Ocak – 30 Haziran 2019 hesap dönemine ait

nakit akış tablosu

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

	Not	BİN TÜRK LİRASI	
		BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ
		CARİ DÖNEM (1/1-30/06/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (1/1-30/06/2018)
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		26,386	16,114
1.1.1 Alınan Faizler		129,088	118,405
1.1.2 Ödenen Faizler		(89,668)	(88,889)
1.1.3 Kiralama Giderleri		-	-
1.1.4 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar	23	8,615	11,991
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.7 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		8,293	(2,532)
1.1.8 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(19,979)	(11,182)
1.1.9 Ödenen Vergiler		(3,131)	(5,306)
1.1.10 Diğer		(6,832)	(6,373)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		63,284	96,557
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış		(81,059)	(139,709)
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		1,532	(2,680)
1.2.3 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)		(2,164)	3,642
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.4 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		146,986	233,931
1.2.5 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(2,011)	1,373
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		89,670	112,671
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)
2.4 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		(3,312)	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(3,312)	(1,829)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		202,774	224,137
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(282,946)	(342,143)
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		(80,172)	(103,006)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1,334	2,617
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)		7,520	10,453
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	3,868	3,848
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5	11,388	14,301

İlişikteki notlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2019 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 2019 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 135'dir (31 Aralık 2018:131).

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 2018: 25).

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 2019 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 24 Temmuz 2019 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 2019 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 TFRS 16 "Kiralamalar" standardını uygulamaya başlaması haricinde 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.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2019 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 2019 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

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.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2019 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)

Kiracılar, bu standardı kısa vadeli kiralamalara (kira süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar) veya dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalara (örneğin kişisel bilgisayarlar, bazı ofis ekipmanları, vb.) uygulamama istisnasına sahiptir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortisman tabii tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, kiracının alternatif borçlanma faiz oranını kullanır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmelidir. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

Kiracının, belirli olayların gerçekleşmesi halinde kiralama yükümlülüğünü yeniden ölçmesi söz konusu olacaktır (örneğin kiralama süresindeki değişiklikler, ileriye dönük kira ödemelerinin belirli bir endeks veya orandaki değişimler nedeniyle değişikliğe uğraması, vb.). Bu durumda kiracı, kiralama yükümlülüğünün yeniden ölçüm etkisini kullanım hakkı varlığı üzerinde bir düzeltme olarak kaydedecektir.

TFRS 16'ya geçiş:

Şirket, TFRS 16'yı kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamıştır

Şirket, geçiş tarihi itibarıyla kiralama süresi 12 ay veya daha kısa bir süre içinde bitecek kiralamalar ve düşük değerli kiralamalar için tanınan kolaylaştırıcı uygulamalardan faydalanmıştır. Şirket'in ofis ekipman kiralamaları (kişisel bilgisayarlar, fotokopi makinaları gibi) düşük değerli kiralama olarak değerlendirilmiştir.

Standart, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihli finansal durum tablosu üzerindeki etkiler (artış/(azalış):

Varlıklar	
Maddi duran varlıklar (kullanım hakkı varlığı)	5.399
Kaynaklar	
Kiralama yükümlülüğü	5.399

Yeni muhasebe politikalarının özeti

Aşağıda, Şirket'in TFRS 16'yı uygulaması üzerine yeni muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

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

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

- (a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve
- (c) Şirket/Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2019 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)

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Şirket'e devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Şirket kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır.

Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

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

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

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

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir.

Şirket kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Şirket'in yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

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

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır, ve
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

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

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

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

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.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2019 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, TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar uyarınca muhasebeleştirilen iştiraklerdeki ve iş ortaklıklarındaki yatırımları kapsamamaktadır. Söz konusu değişikliklerle KGK, TFRS 9'un sadece şirketin özkaynak yöntemi kullanarak muhasebeleştirdiği yatırımları kapsam dışında bıraktığına açıklık getirmektedir. İşletme, TFRS 9'u, özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmedeği ve özü itibarı ile ilgili iştirak ve iş ortaklıklarındaki net yatırımın bir parçasını oluşturan uzun vadeli yatırımlar dahil olmak üzere iştirak ve iş ortaklıklarındaki diğer yatırımlara uygulanmaktadır.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

TFRYK 23 Gelir Vergisi Uygulamalarına İlişkin 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 değerlendirmedeğini;
- (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 uygulanmaktadır. Söz konusu yorumun Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Yıllık İyileştirmeler - 2015–2017 Dönemi

KGK Ocak 2019'da aşağıda belirtilen standartları değiştirerek, TFRS Standartları'nın 2015-2017 dönemine ilişkin Yıllık İyileştirmelerini yayınlamıştır:

- *TFRS 3 İşletme Birleşmeleri ve TFRS 11 Müşterek Anlaşmalar* — TFRS 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. TFRS 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.
- *TMS 12 Gelir Vergileri* — Değişiklikler, temettülere (kar dağıtımı) ilişkin tüm gelir vergisi etkilerinin, vergilerin nasıl doğduğuna bakılmaksızın kar veya zararda muhasebeleştirilmesi gerektiği konusuna açıklık getirmektedir.
- *TMS 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 uygulanmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2019 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)

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

KGK Ocak 2019'de TMS 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.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır.

Negatif Tazminli Erken Ödeme Özellikleri (TFRS 9 Değişiklik)

Bazı erken ödenebilir finansal varlıkların işletme tarafından itfa edilmiş maliyetinden ölçülebilmeleri için TFRS 9 Finansal Araçlar'da ufak değişiklikler yayınlamıştır.

TFRS 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 ölçebilmektedirler.

Değişiklik, 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanmaktadır. Değişiklik Şirket için geçerli değildir ve Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

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 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 değerlendirmektedir.

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019'da, sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17'yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir TFRS 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.

İşletmenin tanımlanması (UFRS 3 Değişiklikleri)

KGK Mayıs 2019'da TFRS 3 'İşletme Birleşmeleri'nde yer alan işletme tanımına ilişkin değişiklikler yayımlamıştır. Bu değişikliğin amacı, bir işletmenin işletme birleşimi olarak mı yoksa bir varlık edinimi olarak mı muhasebeleştirileceğini belirlemeye yardımcı olmaktadır.

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2019 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)

Değişiklikler aşağıdaki gibidir:

İşletme için minimum gereksinimlerin netleştirilmesi;

Piyasa katılımcılarının eksik unsurları tamamlaması konusundaki değerlendirmenin ortadan kaldırılması;

İşletmelerin edinme sürecin önemli olup olmadığını değerlendirmesine yardımcı uygulama rehberi eklenmesi;

İşletmenin ve çıktıların tanımlarını sınırlandırmak; ve

İsteğe bağlı bir gerçeğe uygun değer konsantrasyon testi yayımlamak.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

Önemliliğin Tanımı (UMS 1 ve UMS 8 Değişiklikleri)

Haziran 2019'da KGK, "TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu" ve "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" standartlarında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerin amacı, "önemlilik" tanımını standartlar arasında uyumlu hale getirmek ve tanımın belirli kısımlarını açıklığa kavuşturmadır. Yeni tanıma göre, bilginin saklanması, hatalı olması veya verilmemesi durumunda finansal tabloların birincil kullanıcıların bu tablolara dayanarak verdikleri kararları etkileyebileceği varsayılabilirse, bilgi önemlidir. Değişiklikler, bilginin önemliliğinin niteliğine, büyüklüğüne veya her ikisine bağlı olacağını açıklamaktadır. Şirketler bilginin tek başına veya başka bilgiler ile birlikte kullanıldığında finansal tablolar üzerinde ki etkisinin önemliliği değerlendirmek ile yükümlüdür.

Değişiklik, 1 Ocak 2020 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için uygulanacaktır. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Şirket, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

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

UMSK tarafından yayımlanmış fakat henüz KGK tarafından TFRS'ye uyarlanmamış / yayınlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve mevcut UFRS standartlarında değişiklikler bulunmamaktadır.

3. Uygulanan değerlendirme ilkeleri / muhasebe politikaları

30 Haziran 2019 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 finansal tablolar TFRS 16 Kiralamalar standardının uygulanması haricinde 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

4. Türev finansal varlıklar / yükümlülükler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: nominal değerlerinin toplamı 129,885 TL, gerçeğe uygun değerleri pozitif ve negatif reeskont farkı ise sırasıyla 9 ve 1,493 TL'dir).

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

5. Bankalar

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Vadesiz Mevduat	40	1,618	306	3,562
Vadeli Mevduat	9,730	-	-	-
	9,770	1,618	306	3,562

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla, yukarıdaki bakiyeler içerisinde, Şirket'in ilişkili kuruluşu olan QNB Finansbank A.Ş. nezdinde 9,761 TL Türk Parası ve 900 TL yabancı para olmak üzere toplam 10,661 TL mevduat hesabı bulunmaktadır (31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, yukarıdaki bakiyeler içerisinde, Şirket'in ilişkili kuruluşu olan QNB Finansbank A.Ş. nezdinde 212 TL Türk Parası ve 609 TL yabancı para olmak üzere toplam 821 TL 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 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Nakit ve Nakit Benzeri Değerler				
Vadesiz Mevduat		1,658		3,868
Vadeli Mevduat		9,730		-
		11,388		3,868

6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

7. Faktoring alacakları

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Faktoring Alacakları	1,199,898	72,770	1,102,138	25,719
İhracat ve İthalat Faktoring Alacakları	-	50,142	-	107,651
Kazanılmamış Faiz Gelirleri	(31,674)	(1,088)	(27,152)	(679)
	1,168,224	121,824	1,074,986	132,691

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

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Faktoring alacakları (devamı)

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Yurt İçi Kabilî Rücu	909,939	726,939
Yurt İçi Gayrikabilî Rücu	329,967	373,087
Yurt Dışı Kabilî Rücu	5,782	25,498
Yurt Dışı Gayrikabilî Rücu	44,360	82,153
	1,290,048	1,207,677

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık ileri vadeli çek ve senetlerinin toplamı 30 Haziran 2019 itibarıyla 844,386 TL'dir (2018: 749,490 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Faktoring Alacakları:		
Sabit Oranlı	974,239	862,559
Değişken Oranlı	315,809	345,118
	1,290,048	1,207,677

Faktoring alacaklarının vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
30 güne kadar	546,972	570,663
30-90 gün arası	388,185	408,913
90-180 gün arası	213,255	193,535
180-360 gün arası	117,693	26,640
1 yıldan uzun	23,943	7,926
	1,290,048	1,207,677

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	1,282,771	1,200,564
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	7,277	7,113
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	67,177	75,642
Toplam	1,357,225	1,283,319
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	60,676	67,829
Faktoring alacakları ve takipteki alacaklar (net)	1,296,549	1,215,490

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Faktoring alacakları (devamı)

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 2019	31 Aralık 2018
Senet	1,144,392	1,118,773
İpotek	152,157	96,717
	1,296,549	1,215,490

8. Takipteki alacaklar

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Takipteki faktoring alacakları	67,177	75,642
Özel karşılıklar	(60,676)	(67,829)
	6,501	7,813

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
90 – 180 gün arası	916	20,072
180 – 365 gün arası	15,510	9,810
1 yıldan uzun	50,751	45,760
	67,177	75,642

Özel karşılıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak – 30 Haziran 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018
1 Ocak, açılış	(67,829)	(41,988)
Dönem gideri	(1,140)	(5,796)
Tahsilat	8,293	2,532
30 Haziran, Kapanış	(60,676)	(45,252)

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

9. İlişkili taraf açıklamaları

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

QNB Finansbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	30 Haziran 2019
TL	%26.78	01 Temmuz 19	9,602
USD	% 5.51	2 Temmuz 19	1,151
EUR	% 2.63	31 Aralık 19	23,588
			34,341

QNB Finansbank A.Ş.

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Vade	31 Aralık 2018
TL	%35.7	02 Ocak 19	6,541
TL	%36.49	01 Şubat 19	1,091
TL	%24.68	02 Ocak 19	223,848
EUR	% 4.73	31 Ocak 19	3,738
			235,218

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

		30 Haziran 2019
QNB Finansbank A.Ş.Vadesiz Mevduat		931
QNB Finansbank A.Ş.Vadeli Mevduat		9,730
		10,661

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

		31 Aralık 2018
QNB Finansbank A.Ş.Vadesiz Mevduat		821
		821

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2019 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 2019	1 Ocak – 30 Haziran 2018
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>		
QNB Finansbank A.Ş.	70	41
	70	41
<u>Finansman Giderleri</u>		
QNB Finansbank A.Ş.	(9,680)	(9,751)
	(9,680)	(9,751)
<u>Genel Yönetim Giderleri</u>		
QNB Finansbank A.Ş.	(1,800)	(1,508)
IBTECH Uluslararası Bil. Ve İlt. Tekn. Ar. Ge. Dan. Des. San. ve Tic. A.Ş.	(34)	(34)
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(8)	(7)
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	(763)	(505)
EFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	(4)	-
	(2,609)	(2,054)
<u>Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Faydalar</u>	2,251	1,633
<u>Kısa Vadeli Faydalar (*)</u>	2,251	1,633

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

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

10. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 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) (*)	
	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Şüpheli faktoring alacakları değer düşüklüğü	60,676	67,829	13,349	14,922
Kazanılmamış Gelir	33,351	28,534	7,337	6,277
İkramiye karşılıkları	1,500	2,700	330	594
Kıdem tazminatı karşılığı	1,326	1,130	292	249
Yıllık izin karşılığı	901	661	201	145
İş Davaları Karşılığı	12	70	-	15
Genel Yönetim Gider Reeskontu	1,645	142	362	31
Türev işlemleri	-	1,484	-	327
Diğer	60	-	13	-
Ertelenen vergi varlığı	99,471	102,550	21,884	22,560
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değerleri ile vergi matrahları arasındaki net fark	(612)	(534)	(135)	(117)
Krediler itfa edilmiş maliyet değerlemesi farkı	(213)	(188)	(47)	(41)
Ertelenen vergi yükümlülüğü	(825)	(722)	(182)	(158)
Ertelenen vergi (yükümlülüğü)/varlığı, net	98,646	101,828	21,702	22,402

(*) 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 3 yıl için geçerli vergi oranı %22 olarak değiştiği için, 30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasında, 3 yıl içinde (2018, 2019 ve 2020 yılları içinde) gerçekleşmesi / kapanması beklenen geçici farklar için %22 vergi oranı kullanılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı hareketi aşağıda verilmiştir:

	30 Haziran 2019	30 Haziran 2018
Açılış Bakiyesi	22,402	17,494
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(700)	1,425
Kapanış Bakiyesi	21,702	18,919

11. Peşin ödenmiş giderler ve diğer aktifler

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Peşin Ödenen Giderler(*)	1,147	-	1,193	-
	1,147	-	1,193	-

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

11. Peşin ödenmiş giderler ve diğer aktifler (devamı)

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Verilen avanslar	427	-	115	-
Diğer (**)	3,220	109	2,946	45
	3,647	109	3,061	45

- (*) 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 toplam 3,329 TL tutarının 3,307 TL tutarındaki kısmı faktoring alacaklarına ilişkin olarak müşterilerden BSMV alacaklarından, 5 TL si ise damga vergisi alacaklarından, 17 TL si mevduat reeskontlarından oluşmaktadır (31 Aralık 2018 : 2,946 TL tutarının 2,906 TL tutarındaki kısmı Türk Lirası ve 17 TL tutarındaki kısmı ise dövize endeksli faktoring müşterilerinden BSMV alacağından, 23 TL si ise damga vergisi ve diğer alacaklarından oluşmaktadır. 45 TL tutarındaki kısmı ise yurt içi YP alacaklarına ilişkin olarak müşterilerden BSMV alacaklarından oluşmaktadır).

12. Alınan krediler

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Krediler	845,040	61,885	649,952	88,506
Uzun Vadeli Krediler	-	57,800	-	79,281
Toplam Alınan Krediler	845,040	119,685	649,952	167,787

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	30 Haziran 2019
TL	%15.7 - %27.8	-	845,040
ABD Doları	%2 - %2.8	250	1,635
Avro	%4.9 - %5.51	10,168	58,517
GBP	%3.3	238	1,733
		10,656	906,925

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	31 Aralık 2018
TL	%14.9 - %36.5	-	649,952
Avro	%1.5 - %4.7	10,538	63,524
ABD Doları	%1.5 - %1.5	61	320
GBP	%2.6 - %2.6	3,707	24,662
		14,306	738,458

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. Alınan krediler (devamı)

Uzun vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	30 Haziran 2019
ABD Doları	%4.9	8,823	57,800
Toplam		8,823	57,800

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	31 Aralık 2018
Avro	%4.8	15,070	79,281
Toplam		15,070	79,281

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	845,040	2,625	649,952	9,979
Değişken faizli	-	117,060	-	157,808
	845,040	119,685	649,952	167,787

13. İhraç edilen menkul kıymetler

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen bono	202,774	-	282,946	-
	202,774	-	282,946	-

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

ISIN CODE	İhraç Tarihi	İhraç Edilen		İtfa Tarihi	Kupon Dönemi
		Nominal Tutar	Faiz Oranı		
TRFFINF91918	27/06/2019	103,208	23.55%	11/09/2019	Vade bitiminde bir defada
TRFFINF71910	02/05/2019	104,201	23.25%	02/07/2019	Vade bitiminde bir defada

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

14. Diğer borçlar ve yükümlülükler

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Satıcılara Borçlar (*)	2,034	119	187	148
	2,034	119	187	148

(*) Şirket'in tedarikçilerine olan borçlarını göstermektedir.

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Yabancı Kaynaklar (*)	412	177	496	205
	412	177	496	205

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

15. Ödenecek vergi ve yükümlülükler

	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	TP	YP	TP	YP
Ödenecek Vergi ve Yükümlülükler (*)	2,337	-	3,100	-
	2,337	-	3,100	-

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

16. Cari dönem vergi varlığı / borcu

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Kurumlar Vergisi Karşılığı	(7,358)	(15,191)
Peşin Ödenen Vergi	3,131	10,326
	(4,227)	(4,865)

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

17. Borç ve gider karşılıkları

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları yükümlülüğü karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
İkramiye Karşılığı	1,500	2,700
Kıdem tazminatı karşılığı	1,326	1,130
İzin karşılığı	901	661
Çalışan hakları yükümlülüğü karşılığı	3,727	4,491

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla, diğer karşılıkların detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Diğer borç karşılıkları(*)	12	70
Diğer karşılıklar	12	70

(*) İş Davaları ile ilgili karşılıklardan oluşmaktadır.

18. Ödenmiş sermaye ve sermaye yedekleri

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

Sermaye

Hissedarlar	30 Haziran 2019		31 Aralık 2018	
	% 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

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2019 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 2019 tarihi itibarıyla Şirket'in ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri bulunmamaktadır.(31 Aralık 2018: 4,887 TL).

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

19. Kar yedekleri

	30 Haziran 2019	31 Aralık 2018
Yasal yedekler	4,046	2,235
Toplam	4,046	2,235

Şirket birikmiş karından 3,754 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ve 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe ayırmıştır. (31 Aralık 2018: Şirket birikmiş karından 1,943 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 2019 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

20. Yabancı para pozisyonu

30 Haziran 2019	ABD Doları	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Bankalar	144	1,386	88	9,770	11,388
Faktoring alacakları	54,608	58,046	9,170	1,174,725	1,296,549
İştirakler	-	-	-	2	2
Maddi duran varlıklar	-	-	-	4,354	4,354
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	8,068	8,068
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	1,147	1,147
Diğer aktifler	74	35	-	25,349	25,458
Toplam aktifler	54,826	59,467	9,258	1,223,415	1,346,966
Alınan krediler	(59,435)	(58,517)	(1,733)	(845,040)	(964,725)
Faktoring borçları	-	(177)	-	(1,380)	(1,557)
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	(202,774)	(202,774)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler ve cari dönem vergi borcu	-	-	-	(4,227)	(4,227)
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	(3,739)	(3,739)
Diğer borçlar	(3)	(1,811)	(70)	(6,875)	(8,759)
Toplam pasifler	(59,438)	(60,505)	(1,803)	(1,064,035)	(1,185,781)
Net pozisyon	(4,612)	(1,038)	7,455	159,380	161,185
Finansal türev araçlar	-	-	-	-	-

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2019 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 2018	ABD Doları	AVRO	Diğer	TL	Toplam
Kasa	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	9	9
Bankalar	480	1,634	1,448	306	3,868
Faktoring alacakları (*)	13,542	89,812	31,960	1,080,176	1,215,490
İştirakler	-	-	-	2	2
Maddi duran varlıklar	-	-	-	827	827
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	5,241	5,241
Peşin ödenmiş giderler	-	-	-	1,193	1,193
Diğer aktifler(****)	25	38	-	25,445	25,508
Toplam aktifler	14,047	91,484	33,408	1,113,199	1,252,138
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	(1,493)	(1,493)
Alınan krediler(**)	(79,601)	(63,524)	(24,662)	(649,952)	(817,739)
Faktoring borçları(***)	(10)	(121)	(2,798)	(792)	(3,721)
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	(282,946)	(282,946)
Ödenecek vergi ve yükümlülükler ve cari dönem vergi borcu	-	-	-	(3,100)	(3,100)
Borç ve gider karşılıkları	-	-	-	(9,426)	(9,426)
Diğer borçlar	(15)	(170)	(168)	(683)	(1,036)
Toplam pasifler	(79,626)	(63,815)	(27,628)	(948,392)	(1,119,461)
Net pozisyon	(65,579)	27,669	5,780	164,807	132,677
Finansal türev araçlar	64,183	(29,448)	-	36,254	-

(*) Bilanço tarihi itibarıyla 365 Bin ABD Doları ve 117 Bin Avro tutarındaki toplam TL karşılığı 2,623 bin TL olan dövizde endeksli faktoring alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır

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

(***) Bilanço tarihi itibarıyla 1.8 Bin ABD Doları TL karşılığı 10 bin TL olan dövizde endeksli faktoring borçları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır

(****) Bilanço tarihi itibarıyla 3 Bin ABD Doları TL karşılığı 18 bin TL olan dövizde endeksli faktoring alacaklarına ilişkin BSMV alacakları bilançoda TP kolonunda sınıflandırılmıştır. 22,402 TL tutarındaki ertelenmiş vergi dahil edilmiştir.

21. Karşılıklar, şarta bağlı varlık ve yükümlülükler

Şirket'e açılmış iş davaları ile ilgili 12 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2018: 70 TL).

22. Bölümlere göre raporlama

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)**

23. Esas faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Faktoring Faiz Gelirleri,net	128,725	66,799	118,364	62,159
Faktoring Komisyon Gelirleri	8,615	3,980	11,991	6,236
	137,340	70,779	130,355	68,395

24. Esas faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Ücretler	(8,070)	(4,386)	(6,882)	(3,645)
Personel Bonus Karşılığı	(1,500)	(650)	(1,800)	(975)
SGK Primleri	(1,418)	(715)	(1,186)	(592)
Sağlık Sigortası Primleri	(444)	(227)	(438)	(226)
Normal Mesai Yemek Gideri	(298)	(157)	(247)	(148)
Dışarıdan Sağlanan Personel Gideri	(71)	(28)	(54)	(21)
Diğer	(653)	(398)	(314)	(86)
Personel giderleri	(12,454)	(6,561)	(10,921)	(5,693)
Ofis Kira ve Aidat Giderleri	(1,528)	(771)	(1,406)	(734)
Seyahat Giderleri	(1,206)	(661)	(1,025)	(546)
Hukuk Müşavirliği ve Dava Giderleri	(1,066)	(410)	(752)	(396)
Temsil ve Ağırılama Giderleri	(1,023)	(500)	(591)	(352)
Amortisman ve İtfa Payı Giderleri	(597)	(322)	(359)	(182)
Vergi, Resim ve Harç Giderleri	(290)	(166)	(280)	(138)
Danışmanlık Giderleri	(279)	(125)	(212)	(93)
İzin Tazminatı Karşılığı	(240)	(148)	(108)	(34)
Kıdem Tazminatı Gideri	(196)	(98)	(153)	(77)
Kırtasiye Giderleri	(111)	(59)	(111)	(68)
Haberleşme Giderleri	(63)	(32)	(66)	(33)
Halkla İlişkiler ve Reklam Giderleri	(61)	(31)	(60)	(33)
Diğer Genel Yönetim Giderleri	(865)	(475)	(779)	(454)
Esas Faaliyet Giderleri	(19,979)	(10,359)	(16,823)	(8,833)

25. Diğer faaliyet gelirleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Kur Farkı Gelirleri	16,968	13,527	41,886	32,564
Türev Finansal İşlem Gelirleri	1,993	470	-	-
Mevduat ve Menkul Değerler Faiz Gelirleri	363	148	75	40
Diğer Gelirler	8,316	1,049	2,549	1,498
	27,640	15,194	44,510	34,102

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla
finansal tablolara ilişkin dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("Bin TL") olarak ifade edilmiştir.)

26. Finansman giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Kullanılan Krediler Faiz Giderleri	(61,900)	(32,692)	(65,283)	(36,978)
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	(23,285)	(13,342)	(20,969)	(8,005)
Ödenen Ücret ve Komisyonlar	(4,212)	(2,168)	(2,637)	(1,334)
Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri	(271)	(125)	-	-
	(89,668)	(48,327)	(88,889)	(46,317)

27. Diğer faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Nisan - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018	1 Nisan - 30 Haziran 2018
Kur Farkı Giderleri	(17,627)	(13,341)	(39,269)	(31,068)
Türev Finansal İşlem Zararları	-	-	(51)	(51)
Diğer	-	-	-	(38)
	(17,627)	(13,341)	(39,320)	(31,157)

28. Vergiler

<i>Vergi Karşılığı</i>	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Cari Kurumlar Vergisi Karşılığı	(7,358)	(6,731)
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	(700)	1,425
	(8,058)	(5,306)
Vergi karşılığının mutabakatı:	1 Ocak - 30 Haziran 2019	1 Ocak - 30 Haziran 2018
Vergi öncesi kar	36,566	24,037
Geçerli vergi oranı	%22	%22
Hesaplanan vergi	(8,045)	(5,288)
Kanunen kabul edilmeyen giderler,net	(13)	(18)
Kar veya zarar tablosundaki vergi gideri	(8,058)	(5,306)

QNB Finans Faktoring A.Ş.

**30 Haziran 2019 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, 2019 yılında uygulanan efektif vergi oranı %22'dir (2018: %22).

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 katı 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 2019 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 2019			
	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	(461)	461	(461)	461
2 - ABD Doları riskinden korunan kısım (-)				
3- ABD Doları net etki (1 +2)	(461)	461	(461)	461
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	(104)	104	(104)	104
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)				
6- Avro net etki (4+5)	(104)	104	(104)	104
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	746	(746)	746	(746)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)				
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	746	(746)	746	(746)
TOPLAM (3 + 6 +9)	181	(181)	181	(181)

QNB Finans Faktoring A.Ş.

30 Haziran 2019 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 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	(140)	140	(140)	140
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	(140)	140	(140)	140
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	(178)	178	(178)	178
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	(178)	178	(178)	178
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	578	(578)	578	(578)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	578	(578)	578	(578)
TOPLAM (3 + 6 +9)	260	(260)	260	(260)

30. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlar

Yoktur.