

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM ÖZET FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

QNB Finans Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

Giriş

QNB Finans Faktoring A.Ş.'nin ("Şirket") 30 Haziran 2021 tarihli ilişikteki özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosunun sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem özet finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem özet finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem özet finansal bilgilerin, QNB Finans Faktoring A.Ş.'nin 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 27 Ocak 2021 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Temmuz 2021

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
ÖZET NAZİM HESAP TABLOSU.....	3
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	4-5
ÖZET ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	6
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	7
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR.....	8-24
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	8-12
DİPNOT 3 FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR.....	12-14
DİPNOT 4 ALINAN KREDİLER.....	14-15
DİPNOT 5 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER	15
DİPNOT 6 ÖZKAYNAKLAR	16-17
DİPNOT 7 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	17-18
DİPNOT 8 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	19
DİPNOT 9 FİNANSAL ARAÇLARADAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	19-24
DİPNOT 10 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	24

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.		19.843	102.986	122.829	18.947	3.294	22.241
II.							
III.							
IV.							
V.							
5.1		2.395.897	461.195	2.857.092	1.806.757	335.296	2.142.053
5.1.1		2.386.005	461.195	2.847.200	1.795.342	335.296	2.130.638
5.1.2		1.286.832	219.374	1.506.206	860.707	131.587	992.294
5.2		1.099.173	241.821	1.340.994	934.635	203.709	1.138.344
5.2.1							
5.2.2							
5.3							
5.3.1							
5.3.2							
5.3.3							
5.4							
5.4.1							
5.4.2							
5.4.3							
5.5							
5.6							
5.7							
VI.							
6.1							
6.2							
6.3							
VII.							
VIII.							
IX.							
X.							
XI.							
XII.							
XIII.							
13.1							
13.2							
VARLIK TOPLAMI		2.468.396	564.515	3.032.911	1.866.986	339.580	2.206.566

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	4	1.657.835	557.501	2.215.336	1.314.835	336.369	1.651.204
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		5.361	2.380	7.741	645	137	782
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		2.951	-	2.951	4.061	196	4.257
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5	539.387	-	539.387	320.568	-	320.568
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR		6.306	-	6.306	7.099	-	7.099
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		5.919	-	5.919	6.812	-	6.812
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		387	-	387	287	-	287
IX.	CARİ VERGİ BORCU		7.581	-	7.581	4.228	-	4.228
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		6.801	931	7.732	4.837	428	5.265
	ARA TOPLAM		2.226.222	560.812	2.787.034	1.656.273	337.130	1.993.403
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	6	245.877	-	245.877	213.163	-	213.163
14.1	Ödenmiş Sermaye		65.000	-	65.000	65.000	-	65.000
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(894)	-	(894)	(894)	-	(894)
14.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kar Yedekleri		8.096	-	8.096	6.460	-	6.460
14.5.1	Yasal Yedekler		8.096	-	8.096	6.460	-	6.460
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kar veya Zarar		173.675	-	173.675	142.597	-	142.597
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		140.961	-	140.961	109.907	-	109.907
14.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		32.714	-	32.714	32.690	-	32.690
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		2.472.099	560.812	3.032.911	1.869.436	337.130	2.206.566

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET NAZIM HESAPLAR

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		19.483	113.597	133.080	8.886	81.593	90.479
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		542.103	55.424	597.527	453.640	37.804	491.444
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	8	51.353.815	5.979.597	57.333.412	44.482.268	5.086.229	49.568.497
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	8	316.400	-	316.400	312.862	-	312.862
VI.	TAAHHÜTLER		-	-	-	-	-	-
6.1	Cayılmaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
6.2.1	Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.1	Finansal Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.1.2	Faaliyet Kiralama Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
6.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	52.141	52.141
7.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
7.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
7.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	52.141	52.141
7.2.1	Vadeli Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.2	Swap Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	52.141	52.141
7.2.3	Alım Satım Opsiyon İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.4	Futures Alım Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
7.2.5	Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII.	EMANET KIYMETLER	8	1.419.316	301.553	1.720.869	990.511	165.829	1.156.340
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		53.651.117	6.450.171	60.101.288	46.248.167	5.423.596	51.671.763

İlişkitedeki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı	Sınırlı
			Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		220.948	121.603	102.974	50.286
	FAKTORİNG GELİRLERİ		220.948	121.603	102.974	50.286
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		210.680	116.349	96.518	46.935
1.1.1	İskontolu		128.463	72.030	59.597	28.715
1.1.2	Diğer		82.217	44.319	36.921	18.220
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		10.268	5.254	6.456	3.351
1.2.1	İskontolu		4.257	2.175	2.781	1.558
1.2.2	Diğer		6.011	3.079	3.675	1.793
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(156.834)	(86.843)	(59.674)	(28.227)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(119.960)	(65.811)	(48.728)	(22.884)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(226)	(106)	(214)	(100)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(32.090)	(18.535)	(8.583)	(4.123)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(4.558)	(2.391)	(2.149)	(1.120)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		64.114	34.760	43.300	22.059
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(24.485)	(13.493)	(21.591)	(10.425)
4.1	Personel Giderleri		(16.096)	(9.132)	(14.198)	(7.017)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(391)	(196)	(299)	(150)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(7.662)	(3.986)	(6.922)	(3.113)
4.5	Diğer		(336)	(179)	(172)	(145)
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+ IV)		39.629	21.267	21.709	11.634
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		13.927	2.360	9.042	3.565
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		1.763	942	183	175
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kârı		-	-	2	2
6.6	Kambiyo İşlemleri Kârı		10.242	1.051	4.383	2.361
6.7	Diğer		1.922	367	4.474	1.027
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		(5.200)	(3.512)	(373)	-
7.1	Özel Karşılıklar		(5.200)	(3.512)	(373)	-
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(9.429)	(752)	(3.687)	(1.969)
8.1	Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri		-	-	-	-
8.2	Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		-	-	-	-
8.3	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
8.4	Türev Finansal İşlemlerden Zarar		(43)	(2)	(30)	(30)
8.5	Kambiyo İşlemleri Zararı		(9.386)	(750)	(3.657)	(1.939)
8.6	Diğer		-	-	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+.....+VIII)		38.927	19.363	26.691	13.230
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		38.927	19.363	26.691	13.230
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(6.213)	(2.276)	(5.909)	(2.924)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(15.377)	(7.633)	(4.459)	(2.276)
14.2	Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (-)		-	-	(1.450)	(648)
14.3	Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (+)		9.164	5.357	-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		32.714	17.087	20.782	10.306
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	Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-	-	-
XXI.	DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)		32.714	17.087	20.782	10.306
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,5033	0,2629	0,3197	0,1586

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	32.714	17.087	20.782	10.306
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	-	-	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	32.714	17.087	20.782	10.306

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTÖRİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Öz kaynak	
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6					
Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2020) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)															
I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2020)	65.000	-	-	-	-	(636)	-	-	-	-	4.046	64.033	48.288	180.731	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	65.000	-	-	-	-	(636)	-	-	-	-	4.046	64.033	48.288	180.731	
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 Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20.782	20.782	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.414	45.874	(48.288)	-	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.414	45.874	(48.288)	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2020)	65.000	-	-	-	-	(636)	-	-	-	-	6.460	109.907	20.782	201.513	
Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2021) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)															
I. Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2021)	65.000	-	-	-	-	(894)	-	-	-	-	6.460	109.907	32.690	213.163	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	65.000	-	-	-	-	(894)	-	-	-	-	6.460	109.907	32.690	213.163	
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 Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.636	31.054	(32.690)	32.714	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.636	31.054	(32.690)	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2021)	65.000	-	-	-	-	(894)	-	-	-	-	8.096	140.961	32.714	245.877	

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

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2020
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	46.973	13.661
1.1.1 Alınan faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama gelirleri	205.149	90.759
1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri	(119.020)	(61.569)
1.1.3 Kiralama Giderleri	(226)	(214)
1.1.4 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.5 Alınan Ücret ve Komisyonlar	10.268	5.842
1.1.6 Elde Edilen Diğer Kazançlar	1.428	-
1.1.7 Zarar Olarak Muhasabeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	1.308	4.474
1.1.8 Personel ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(16.096)	(19.319)
1.1.9 Ödenen Vergiler	(11.977)	(5.909)
1.1.10 Diğer	(23.861)	(403)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(159.673)	58.020
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	(702.545)	(3.475)
1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(4.282)	1.163
1.2.5 Tasarruf finansman alacaklarındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	6.959	4.432
1.2.7 Tasarruf fon havuzundaki net artış (azalış)	-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1.306)	(1.240)
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	531.102	58.014
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	10.399	(874)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(112.700)	71.681
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(6.436)	-
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	-	-
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	-	1.674
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(6.436)	1.674
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	817.777	91.740
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(598.958)	(164.116)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan/(Kullanılan) Net Nakit	218.819	(72.376)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	905	728
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	100.588	1.707
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	22.241	33.114
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	122.829	34.821

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

1 - ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

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

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 126’dır (31 Aralık 2020: 128).

Şirket’in Osmanbey, Bayrampaşa, Gebze, Pendik, Kozyatağı, Bursa, Ankara, İvedik, Eskişehir, Konya, Samsun, İzmir, Antalya, Denizli, Manisa, Gaziantep, Kayseri, Adana olmak üzere toplam 18 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 20).

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

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

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

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

Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2021 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 28 Temmuz 2021 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili mercilerin onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Finansal Tabloların Sunum Esasları

Şirket, finansal tablolarını, Bin Türk Lirası (“TL”) olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” (“TMS 34”) hükümlerini içeren “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamıştır.

Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Şirket’in 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

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

Özet finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Şirket, COVID-19 sebebiyle bireysel ve tüzel müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde öteleyebilmelerine imkan sağlamış olup, bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamıştır ve öteleme imkanı 30 Eylül 2021 tarihine kadar devam edecektir. Şirket, ötelenen faktoring alacaklarının risklerini değerlendirmiş ve karşılık hesaplamalarında dikkate almıştır.

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2021 ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2020 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2.2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

2.2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Şirket'in cari yıl içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır. Tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir.

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla sona eren ara hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2021 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.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

a. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

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

- a) TMS/TFRS'nin başlığı,
 - b) muhasebe politikası değişikliğinin varsa ilgili geçiş hükümlerine uygun olarak yapıldığı,
 - c) muhasebe politikasında değişikliğin açıklaması,
 - d) varsa geçiş hükümlerinin açıklaması,
 - e) varsa geçiş hükümlerinin ileriki dönemlere olabilecek etkileri,
 - f) mümkün olduğunca, cari ve sunulan her bir önceki dönem ile ilgili düzeltme tutarları:
 - i etkilenen her bir finansal tablo kalemi için sunulmalı ve
 - ii şirket için "TMS 33, Hisse Başına Kazanç" standardı geçerliyse adi hisse ve seyretilmiş hisse başına kazanç tutarları tekrar hesaplanmalıdır.
 - g) eğer mümkünse sunulmayan dönemlerden önceki dönemlere ait düzeltme tutarları ve
 - h) geçmişe dönük uygulama herhangi bir dönem veya dönemler için mümkün değilse bu duruma yol açan olaylar açıklanmalı ve muhasebe politikasındaki değişikliğin hangi tarihten itibaren ve ne şekilde uygulandığı açıklanmalıdır.
- **TFRS 16 'Kiralama - COVID 19 Kira imtiyazları' kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasında ilişkin değişiklikler;** Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022'ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021'den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
 - **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 'daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatifleriyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.
 - **TFRS 17 ve TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri"nde yapılan değişiklikler, TFRS 9'un uygulanmasının ertelenmesi;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, TFRS 9 Finansal Araçlar standardının uygulanma tarihine yönelik, TFRS 4'teki geçici muafiyetin sabit tarihi 1 Ocak 2023'e ertelenmiştir.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

b. 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 17, "Sigorta Sözleşmeleri";** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün "ödenmesi"nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmaktadır.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37'de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16'da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - **TFRS 3 'İşletme birleşmeleri'nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 'Maddi duran varlıklar' da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - **TMS 37, 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar' da yapılan değişiklikler'** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdiğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, 'Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'nın ilk kez uygulanması' TFRS 9 'Finansal Araçlar', TMS 41 'Tarımsal Faaliyetler' ve TFRS 16'nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8'deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.

TMS 12, Tek bir işlemde kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik, 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.3 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları

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

2.4 Sınıflandırmalar

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

3 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi faktoring alacakları	2.445.891	396.833	1.833.513	304.710
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	-	67.685	-	32.594
Kazanılmamış gelirler	(59.886)	(3.323)	(38.171)	(2.008)
	2.386.005	461.195	1.795.342	335.296

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

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yurt içi kabili rücu	1.945.422	1.537.341
Yurt içi gayrikabili rücu	834.093	560.704
Yurt dışı kabili rücu	4.683	6.693
Yurt dışı gayrikabili rücu	63.002	25.900
	2.847.200	2.130.638

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık çek ve senetlerinin toplamı 30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla 1.720.869 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.156.340 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

3 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
<i>Factoring Alacakları:</i>		
Sabit Oranlı	2.251.988	1.573.845
Değişken Oranlı	595.212	556.793
	2.847.200	2.130.638

Factoring alacaklarının ortalama vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
30 güne kadar	928.043	655.086
30-90 gün arası	991.298	870.077
90-180 gün arası	807.726	487.043
180-365 gün arası	110.053	104.871
1 yıl ve üzeri	10.080	13.561
	2.847.200	2.130.638

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	2.838.070	2.121.961
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	9.130	8.677
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	82.610	79.808
Toplam	2.929.810	2.210.446
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(72.718)	(68.393)
Factoring alacakları, net	2.857.092	2.142.053

Şirket'in factoring 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 2021	31 Aralık 2020
Senet	2.734.265	2.039.448
İpotek	122.827	102.605
	2.857.092	2.142.053

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

3 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Takipteki faktoring alacakları	82.610	79.808
Özel karşılıklar	(72.718)	(68.393)
Takipteki alacaklar, net	9.892	11.415

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
90 - 180 gün arası	2.170	16.966
180 - 365 gün arası	18.429	939
1 yıldan uzun	62.011	61.903
	82.610	79.808

Özel karşılıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
1 Ocak, açılış	(68.393)	(71.034)
Dönem gideri	(5.200)	(373)
Tahsilat	1.308	4.474
Kur farkı	(433)	(337)
30 Haziran, Kapanış	(72.718)	(67.270)

4 - ALINAN KREDİLER

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli krediler	1.657.835	557.501	1.314.835	336.369
Toplam alınan krediler	1.657.835	557.501	1.314.835	336.369

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

4 - ALINAN KREDİLER (Devamı)

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	30 Haziran 2021
TL	%18.80-%21.92	-	1.657.835
Avro	% 1.58-%2.63	23,553	244.111
ABD Doları	%2.65-%3.41	35,998	313.374
GBP	%2.59	1	16
			2.215.336

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	31 Aralık 2020
TL	%16.25-%20.48	-	1.314.835
Avro	%1.58-%3.41	24,484	220.550
ABD Doları	%2.75-%4.46	15,776	115.806
GBP	%2.57-%2.57	1	13
			1.651.204

Faiz türüne göre kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	1.181.082	508.629	1.277.400	224.311
Değişken faizli	476.753	48.872	37.435	112.058
	1.657.835	557.501	1.314.835	336.369

5 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
İhraç edilen menkul kıymetler	539.387	320.568
	539.387	320.568

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

ISIN KODU	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Faiz oranı	Kupon türü
TRFFINF2115	9 Haziran 2021	195.830	6 Ekim 2021	19,20%	İskontolu
TRFFINF92114	4 Mayıs 2021	52.262	2 Eylül 2021	19,10%	İskontolu
TRFFINF82123	27 Nisan 2021	108.837	25 Ağustos 2021	19,10%	İskontolu
TRFFINF82115	14 Nisan 2021	200.000	4 Ağustos 2021	19,20%	İskontolu

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

6 - ÖZKAYNAKLAR

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

Sermaye

Hissedarlar	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	% Pay	Tutar	% Pay	Tutar
QNB Finansbank A.Ş.	99,99996	64.999	99,99996	64.999
İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Tek. Araştırma Geliştirme Danışmanlık Destek San. Ve Tic. A.Ş.	0,00001	<1	0,00001	<1
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	0,00001	<1	0,00001	<1
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	0,00001	<1	0,00001	<1
QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	0,00001	<1	0,00001	<1
	100	65.000	100	65.000

Şirketin tescil edilmiş sermayesi beheri nominal 1 TL değerinde 65.000.000 adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 65.000.000).

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 işlemi ortaya çıkan ve "Geçmiş Yıllar Karı/Zararı"nda izlenen özkaynak kalemlerine ait enflasyon farkları tutarının, düzeltme sonucu oluşan geçmiş yıl zararlarına mahsup edilebilmesi veya kurumlar vergisi mükelleflerince sermayeye ilave edilebilmesi mümkün olmakta ve bu işlemler kâr dağıtımını sayılmamaktadır.

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

Kar yedekleri

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Yasal yedekler	8.096	6.460
Toplam	8.096	6.460

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

6 - ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Şirket birikmiş karından 7.804 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ve 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe toplam 8.096 TL tutarında yedek akçe ayırmıştır. (31 Aralık 2020: Şirket birikmiş karından 6.168 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ve 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe toplam 6.460 TL yedek akçe ayırmıştır).

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

Hisse başına kazanç

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

	30 Haziran 2021	30 Haziran 2020
Pay adedi, nominal değeri 0,01 Türk Lirası	6.500.000.000	6.500.000.000
Net dönem karı (Bin Türk Lirası)	32.714	20.782
Hisse başına kazanç (1 Türk Lirası hisse başına)	0,5033	0,628

7 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
TL	565.057	87.549
USD	175.418	88.244
EUR	52.086	74.359
	792.561	250.152

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar) - Vadesiz mevduat	100.648	2.178
	100.648	2.178

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

7 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar (Devamı)

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
<u>İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri</u>		
QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)	8	22
	8	22

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
<u>Finansman Giderleri</u>		
QNB Finansbank A.Ş. (Hissedar)	(34.119)	(6.278)
	(34.119)	(6.278)

	1 Ocak - 30 Haziran 2021	1 Ocak - 30 Haziran 2020
<u>Genel Yönetim Giderleri</u>		
<i>Hissedarlar</i>		
QNB Finansbank A.Ş.	(1.992)	(1.863)
QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	(1.097)	(339)
IBTECH Uluslararası Bil. Ve İlt. Tekn. Ar. Ge.		
Dan. Des. San. ve Tic. A.Ş.	(34)	(34)
<i>Diğer grup şirketleri</i>		
Cigna Finans Emeklilik ve Hayat A.Ş.	(7)	(7)
EFinans Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	(8)	(2)
	(3.138)	(2.245)

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere (Şirket'in Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcıları ve direktörlerine) ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 3.384 TL'dir (30 Haziran 2020: 3.341 TL)

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

8 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan Teminatlar

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla alınan teminatların toplamı 57.333.412 TL'dir (31 Aralık 2020: 49.568.497 TL).

Verilen Teminatlar

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, kuruluşlara verilen teminat mektuplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021	31 Aralık 2020
Takasbank'a verilen teminat mektupları	305.000	305.000
Davalar için mahkemeye verilen teminat mektupları	11.300	7.762
DBS	100	100
	316.400	312.862

Cayılmaz Taahhütler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Emanet Kıymetler

30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	1.401.467	285.494	969.662	158.040
Müşteri senetleri	17.849	16.059	20.849	7.789
	1.419.316	301.553	990.511	165.829

Türev Anlaşmaları

30 Haziran 2021 tarihi itibarıyla türev anlaşması bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 52.141 TL).

9 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Şirket, finansal araçların kullanımından dolayı aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

Bu not, Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

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

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

Kredi riski

Şirket'in ana faaliyeti, bilgi birikiminin yüksek olduğu sektörler üzerinde yoğunlaşarak bu sektörlerde faaliyet gösteren firmalara yönelik, kredi ve risk izleme yönetmeliğindeki limitler dahilinde factoring işlemleri yapmaktır.

Kredi riski ile ilgili politikalar "Krediler ve Risk İzleme Yönetmeliği"nde detaylandırılmış olup Şirket bünyesindeki uygulamalar bu yönetmelik çerçevesinde sürdürülmektedir. Kredi Komitesi düzenli olarak Şirket'in kredi riski stratejisini ve önemli kredi riski politikalarını gözden geçirir. Söz konusu strateji ile Şirket'in kredi riskine ilişkin müsamaha derecesini ve aldığı çeşitli kredi risklerine karşılık elde etmeyi beklediği kar seviyesini yansıtmak amaçlanmaktadır.

Şirket diğer taraftan portföyün sektör bazında dağılımının dengeli olmasına dikkat etmektedir. Şirket'in ayrıca risk yönetimi hukuk ve takip işleri bölümü de oluşturulmuştur. Şirket tarafından geliştirilen istihbarat programı ile Krediler Grup Müdürlüğü'nce müşteri ve temlik alınan alacakların borçlularıyla ilgili hem limit tesis aşamasında hem de factoring finansman kullandırmalarında sürekli olarak detaylı bir istihbari kontrol ve kredi riskinin minimum seviyeye indirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Tüm bu istihbari çalışmalar Şirket üst yönetiminin (Genel Müdür ve Genel Müdür yardımcıları seviyesinde) denetimi ve gözetimindedir. Şirket'in tüm işlemleri Merkezi Operasyon Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. İrtibat büroları düzeyinde işlem yapma ve ödeme yetkisi bulunmamaktadır.

Likidite riski

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

Piyasa Riski

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

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

Döviz kuru riski

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

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2021	ABD Doları	Avro	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Bankalar	93.573	7.014	2.399	102.986
Faktoring alacakları	221.547	239.531	117	461.195
Diğer aktifler	208	126	-	334
Toplam varlıklar	315.328	246.671	2.516	564.515
Yükümlülükler				
Alınan krediler	(313.374)	(244.111)	(16)	(557.501)
Faktoring borçları	(366)	(159)	(1.855)	(2.380)
Diğer yükümlülükler	(356)	(499)	(76)	(931)
Toplam yükümlülükler	(314.096)	(244.769)	(1.947)	(560.812)
Türev finansal araçlardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	1.232	1.902	569	3.703

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2020	ABD			Toplam
	Doları	Avro	Diğer	
Varlıklar				
Bankalar	2.157	749	388	3.294
Faktoring alacakları	138.761	196.513	22	335.296
Diğer aktifler	120	870	-	990
Toplam varlıklar	141.038	198.132	410	339.580
Yükümlülükler				
Alınan krediler	(115.806)	(220.550)	(13)	(336.369)
Faktoring borçları	-	(137)	-	(137)
Diğer yükümlülükler	(39)	(567)	(18)	(624)
Toplam yükümlülükler	(115.845)	(221.254)	(31)	(337.130)
Türev finansal araçlardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	(25.691)	26.449	-	758
Net yabancı para pozisyonu	(498)	3.325	381	3.208

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

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

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

30 Haziran 2021	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	123	(123)	123	(123)
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	123	(123)	123	(123)
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	190	(190)	190	(190)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	190	(190)	190	(190)
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	57	(57)	57	(57)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	57	(57)	57	(57)
TOPLAM (3 + 6 +9)	370	(370)	370	(370)

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2020	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	(50)	50	(50)	50
2- ABD Doları riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
3- ABD Doları net etki (1 +2)	(50)	50	(50)	50
Avro'nun TL karşısında %10 değişmesi halinde				
4 - Avro net varlık / yükümlülük	333	(333)	333	(333)
5 - Avro riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
6- Avro net etki (4+5)	333	(333)	333	(333)
Diğer döviz kurlarının TL karşısında %10 değişmesi halinde				
7- Diğer döviz net varlık / yükümlülüğü	38	(38)	38	(38)
8- Diğer döviz kuru riskinden korunan kısım (-)	-	-	-	-
9- Diğer Döviz Varlıkları net etki (7+8)	38	(38)	38	(38)
TOPLAM (3 + 6 +9)	321	(321)	321	(321)

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

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

Gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlıkların seviye sınıflamaları aşağıdaki gibidir:

	Raporlama tarihi itibarıyla			
	30 Haziran 2021	1. seviye	2. seviye	3. seviye
Finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal yükümlülükler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-

QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR

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

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

	31 Aralık 2020	Raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer seviyesi		
		1. seviye	2. seviye	3. seviye
Finansal varlıklar	4.782	-	-	4.782
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ^(*)	4.782	-	-	4.782
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Finansal yükümlülükler				
Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	-	-	-	-

10 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.).

.....