

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Finansbank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

QNB Finansbank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, aşağıdaki Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'lere") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. kısım 9.4'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 5.400.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş yılda, 1.400.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 6.800.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Kredilere ilişkin TFRS 9 çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 598.048.152 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 27.004.228 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen değer düşüklüğü karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II.1, Dördüncü Bölüm II.4 ve Beşinci Bölüm 1.6 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. TFRS 9, uygulamada önemli derecede yargı ve yorum gerektiren karmaşık bir muhasebe standardıdır. Bu yargı ve yorumlar, itfa edilmiş maliyetle ölçülen kredilerdeki, beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Buna ilave olarak, oluşturulan modellerin işletilmesinde birden fazla sistemden elde edilen geniş bir veriye ihtiyaç duyulmaktadır ki bu verilerin, tamlığı ve doğruluğu da beklenen kredi zararlarının belirlenmesinde kilit öneme sahiptir. Kredilere ilişkin beklenen zarar karşılığı, bilanço tarihi itibarıyla yönetimin en iyi tahminlerini ve geçmiş kayıp tecrübesini içerecek şekilde benzer kredi portföyleri için kolektif olarak; önemli krediler için ise bireysel bazda değerlendirilerek ayrılmaktadır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin TFRS 9'a uygun olarak aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen kontrollerin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisi dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir: Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.

<i>Kilit Denetim Konuları</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibariyle karmaşık bilgi ve tahmin içeriyor olması; mevcut olan krediler toplam tutarının büyüklüğü, söz konusu kredilerin TFRS 9 çerçevesinde niteliklerine (aşamalara) göre doğru olarak ve zamanında sınıflandırılması ile bunlara ilişkin hesaplanan zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin doğru sınıflandırılması, temerrüt halinin doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan değer düşüş karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	• Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının doğruluğunu test ettik. • Banka tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarını kontrol ettik, aritmetik hesaplamaların yanı sıra dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik. • Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. • Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. • Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamalarının doğruluğunu kontrol ettik. • Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. • Banka'nın finansal tablolarında, krediler ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol ettik.

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtmayı yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 29 Ocak 2024

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın;

Yönetim merkezinin adresi : Esentepe Mahallesi Büyükdere Caddesi Kristal Kule Binası No:215 Şişli - İSTANBUL
Telefon numarası : (0 212) 318 50 00
Faks numarası : (0 212) 318 56 48
Elektronik site adresi : www.qnbfinansbank.com
Elektronik posta adresi : investor.relations@qnbfinansbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Mehmet Ömer Arif Aras
Yönetim Kurulu
Başkanı

Saleh Nofal
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Başkanı

Ramzi T.A. Mari
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Noor Mohd J. A. Al-Naimi
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Durmuş Ali Kuzu
Yönetim Kurulu Üyesi ve
Denetim Komitesi Üyesi

Osman Ömür Tan
Genel Müdür ve Yönetim
Kurulu Üyesi

Adnan Menderes Yayla
Mali Kontrol ve Planlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Sakarya
Finansal, Yasal Raporlama ve
Hazine Kontrol Direktörü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : Mehmet Demirci / Finansal Raporlama Müdürü
Tel No : (0 212) 319 69 22
Fax No : (0 212) 318 55 78

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

	Sayfa No
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına içeren özet bilgi	2
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço - Aktif kalemler - Pasif kalemler (finansal durum tablosu)	4-5
II. Nazım hesaplar tablosu	6
III. Kar veya zarar tablosu	7
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V. Özkaynak değişim tablosu	9
VI. Nakit akış tablosu	10
VII. Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12-14
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14-15
III. İştirak ve bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	16
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16-18
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	19-22
VIII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	22-26
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	26
X. Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	27-28
XI. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30-31
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	31-33
XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	33
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	33
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	34-36
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	36
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	37
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	37
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	37
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	37-38
XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması	38
XXV. Hisse başına kazanç	39
XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	39

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	40-45
II. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	45-81
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	81-84
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	84-88
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	89
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	89-94
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	95
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	96-98
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	98

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	99-116
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	116-125
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	125-131
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	132-137
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	137-138
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	139-140
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	140-143
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	143

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	144
---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	145
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	145

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

QNB Finansbank Anonim Şirketi ("Banka") unvanıyla 26 Ekim 1987 tarihinde 25 Eylül 1987 tarihli, 1857 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanan Bankalar Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca İstanbul'da kurulmuştur. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmektedir.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") arasında, NBG'nin Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Banka'nın iştirak ve mevcut ortaklıklarında sahip olduğu hisseleri doğrudan veya dolaylı olmak üzere, toplam 2 milyar 750 milyon Avro bedelle QNB'ye satışına dair hisse satış anlaşması imzalanmıştır. 7 Nisan 2016 tarihinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından Banka sermayesinde National Bank of Greece S.A.'ya ait %82,23; NBGI Holdings B.V.'ye ait %7,90; NBG Finance (Dollar) PLC'ye ait %9,68 oranındaki hisselerin, Bankacılık Kanunu'nun 18/1. maddesi çerçevesinde, QNB'ye devredilmesine ve söz konusu hisse devri ile birlikte National Bank of Greece S.A.'nın doğrudan payının %0'a düşmesine izin verilmiştir. Hisse devriyle ilgili 4 Mayıs 2016 tarihinde Rekabet Kurulu nezdinde, 12 Mayıs 2016 tarihinde ise Banka'nın ilgili iştiraklerinde (QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş., QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş., QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ve Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş.) meydana gelecek doğrudan/dolaylı pay sahipliğine ilişkin izin işlemleri ilgili resmi kurumlar nezdinde tamamlanmış olup, Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Banka yeni logosu 20 Ekim 2016 tarihi itibarıyla; işletme adı ise 24 Kasım 2016 tarihli Genel Kurul kararlarının 30 Kasım 2016 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olarak kullanılmaya başlanmıştır. Banka'nın "Finans Bank A.Ş." olan ticari ünvanı 17 Ocak 2018 tarihli Genel Kurul kararlarının 19 Ocak 2018 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank A.Ş." olarak değişmiştir.

Cigna Sağlık Hayat ve Emeklilik A.Ş. (Cigna Finans Emeklilik)'nin 30 Mayıs 2023 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile marka adı QNB Sigorta, ticari ünvanı ise QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (QNB Sigorta) olarak değişmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla QNB Finansbank A.Ş. hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin %50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan %50'si ise halka açıktır. QNB, Katar'ın en büyük bankası olmanın yanında, Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde ağırlıklı olmakla birlikte 28'den fazla ülkede faaliyet göstermektedir. Ayrıca, QNB, toplam varlıklar, toplam krediler ve toplam mevduatlar bakımından Orta Doğu ve Kuzey Afrika Bölgeleri'nde en büyük banka olma özelliğine sahiptir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil
Dr. Ömer A. Aras	Yönetim Kurulu Başkanı	16 Nisan 2010	Doktora
Yousef Mahmoud H. N. Al-Neama	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	28 Mayıs 2019	Yüksek Lisans
Saleh Nofal	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	30 Mart 2023	Lisans
Ramzi T. A. Mari	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	16 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Dr. Fatma Abdulla S.S. Al-Suwaidi	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Haziran 2016	Doktora
Dr. Durmuş Ali Kuzu	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	25 Ağustos 2016	Doktora
Osman Ömür Tan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	1 Ocak 2022	Yüksek Lisans
Temel Güzelöğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	16 Nisan 2010	Yüksek Lisans
Yeşim Güra	Yönetim Kurulu Üyesi	30 Mart 2023	Yüksek Lisans
Adel Ali M. A. Al-Malki	Yönetim Kurulu Üyesi	28 Mayıs 2019	Lisans
Noor Mohd J. A. Al-Naimi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	22 Haziran 2017	Yüksek Lisans
Adnan Menderes Yayla	Genel Müdür Yardımcısı	20 Mayıs 2008	Yüksek Lisans
Köksal Çoban	Genel Müdür Yardımcısı	19 Ağustos 2008	Yüksek Lisans
Dr. Mehmet Kürşad Demirkol	Genel Müdür Yardımcısı	8 Ekim 2010	Doktora
Enis Kurtoglu	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Murat Koraş	Genel Müdür Yardımcısı	14 Mayıs 2015	Yüksek Lisans
Engin Turhan	Genel Müdür Yardımcısı	14 Haziran 2016	Yüksek Lisans
Cumhur Türkmen	Genel Müdür Yardımcısı	11 Haziran 2018	Yüksek Lisans
Cenk Akıncılar	Genel Müdür Yardımcısı	21 Ocak 2019	Lisans
Burçin Dündar Tüzün	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Yüksek Lisans
Zeynep Kulalar	Genel Müdür Yardımcısı	1 Aralık 2019	Lisans
Derya Düner	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Lisans
Ali Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	1 Ocak 2020	Yüksek Lisans
İsmail Işık	Genel Müdür Yardımcısı	18 Ocak 2023	Yüksek Lisans
Ahmet Erzengin	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	12 Eylül 2012	Lisans
Ersin Emir	Teftiş Kurulu Başkanı	18 Şubat 2011	Yüksek Lisans
Zeynep Aydın Demirkıran	Risk Yönetimi Bölüm Başkanı	16 Eylül 2011	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB")	3.345.892	%99,88	3.345.892	-
Diğer	4.108	%0,12	4.108	-

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, bireysel ve özel bankacılık, KOBİ bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır. Banka, belirtilen bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla sigorta şirketleri adına sigorta acenteliği faaliyetlerini de gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka, 434 yurt içi (31 Aralık 2022 – 434), 1 yurt dışı (31 Aralık 2022 – 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2022 – 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka personel sayısı 11.756 (31 Aralık 2022 – 11.427) kişidir.

VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
- II. Nazım Hesaplar Tablosu
- III. Kar veya Zarar Tablosu
- IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynak Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kar Dağıtım Tablosu

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

		Cari Dönem 31.12.2023			Önceki Dönem 31.12.2022		
	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		123.149.804	144.661.317	267.811.121	68.402.783	109.337.997	177.740.780
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		65.570.536	119.528.818	185.099.354	20.619.505	93.032.986	113.652.491
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	59.793.397	102.786.314	162.579.711	9.719.857	84.817.934	94.537.791
1.1.2 Bankalar	(3)	47.396	16.766.307	16.813.703	2.874.204	7.794.093	10.668.297
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	5.736.581	-	5.736.581	8.040.936	427.044	8.467.980
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		6.838	23.803	30.641	15.492	6.085	21.577
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	1.261.340	1.100.629	2.361.969	722.557	549.922	1.272.479
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		602.135	488.760	1.090.895	429.424	239.920	669.344
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		274.661	-	274.661	151.484	-	151.484
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		384.544	611.869	996.413	141.649	310.002	451.651
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	49.557.935	17.794.151	67.352.086	29.670.635	10.468.015	40.138.650
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		49.557.935	17.794.151	67.352.086	29.662.961	10.468.015	40.130.976
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	7.674	-	7.674
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(12)	6.759.993	6.237.719	12.997.712	17.390.086	5.287.074	22.677.160
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı		5.633.449	3.281.804	8.915.253	12.559.235	3.249.441	15.808.676
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı		1.126.544	2.955.915	4.082.459	4.830.851	2.037.633	6.868.484
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		466.587.932	206.523.859	673.111.791	280.427.104	126.473.361	406.900.465
2.1 Krediler	(6)	414.264.230	183.783.922	598.048.152	251.039.775	110.441.197	361.480.972
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(7)	72.305.609	29.788.256	102.093.865	41.598.971	20.364.334	61.963.305
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		72.305.609	29.669.309	101.974.918	41.598.971	19.872.597	61.471.568
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	118.947	118.947	-	491.737	491.737
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		19.981.907	7.048.319	27.030.226	12.211.642	4.332.170	16.543.812
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		9.974.398	-	9.974.398	3.952.289	-	3.952.289
4.1 İştirakler (Net)	(8)	53.722	-	53.722	45.477	-	45.477
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		53.722	-	53.722	45.477	-	45.477
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(9)	9.917.876	-	9.917.876	3.618.249	-	3.618.249
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		9.789.830	-	9.789.830	3.490.203	-	3.490.203
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		128.046	-	128.046	128.046	-	128.046
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	2.800	-	2.800	288.563	-	288.563
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	288.563	-	288.563
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		14.484.108	487	14.484.595	4.729.373	94	4.729.467
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		2.189.315	-	2.189.315	1.028.549	-	1.028.549
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		2.189.315	-	2.189.315	1.028.549	-	1.028.549
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	(14)	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)	6.581.490	-	6.581.490	354.327	-	354.327
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(16)	12.388.685	1.275.172	13.663.857	6.702.020	347.279	7.049.299
VARLIKLAR TOPLAMI		635.355.732	352.460.835	987.816.567	365.596.445	236.158.731	601.755.176

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO - PASİF KALEMLER

		Cari Dönem 31.12.2023			Önceki Dönem 31.12.2022			
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	MEVDUAT	(1)	387.802.236	244.247.872	632.050.108	235.567.273	158.716.760	394.284.033
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	473.527	104.350.115	104.823.642	361.183	41.292.134	41.653.317
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	1.099.251	27.736.364	28.835.615	195.056	21.733.804	21.928.860
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	3.814.855	42.134.323	45.949.178	4.655.384	23.284.322	27.939.706
4.1	Bonolar		3.814.855	13.001.776	16.816.631	4.655.384	5.911.335	10.566.719
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	29.132.547	29.132.547	-	17.372.987	17.372.987
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		1.436.361	3.490.719	4.927.080	3.008.663	3.387.575	6.396.238
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısımı	(2)	1.331.159	3.121.513	4.452.672	3.008.663	2.942.187	5.950.850
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	(8)	105.202	369.206	474.408	-	445.388	445.388
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	1.150.029	1.213	1.151.242	744.979	339	745.318
X.	KARŞILIKLAR	(9)	11.648.908	187.976	11.836.884	8.624.321	293.936	8.918.257
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		2.748.658	31.702	2.780.360	2.443.812	18.146	2.461.958
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		8.900.250	156.274	9.056.524	6.180.509	275.790	6.456.299
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	2.141.659	-	2.141.659	2.766.075	-	2.766.075
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	-	26.948.856	26.948.856	-	17.127.724	17.127.724
14.1	Krediler		-	17.997.595	17.997.595	-	17.127.724	17.127.724
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	8.951.261	8.951.261	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		35.520.714	12.013.203	47.533.917	18.843.473	16.886.646	35.730.119
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		81.648.407	(30.021)	81.618.386	44.937.472	(671.943)	44.265.529
16.1	Ödenmiş Sermaye	(13)	3.350.000	-	3.350.000	3.350.000	-	3.350.000
16.2	Sermaye Yedekleri		714	-	714	714	-	714
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	714	-	714	714	-	714
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		7.329.944	-	7.329.944	(672.158)	-	(672.158)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(409.275)	(30.021)	(439.296)	4.054.334	(671.943)	3.382.391
16.5	Kâr Yedekleri		38.204.582	-	38.204.582	20.980.816	-	20.980.816
16.5.1	Yasal Yedekler		771.684	-	771.684	771.684	-	771.684
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		37.432.898	-	37.432.898	20.209.132	-	20.209.132
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		33.172.442	-	33.172.442	17.223.766	-	17.223.766
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		33.172.442	-	33.172.442	17.223.766	-	17.223.766
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			526.735.947	461.080.620	987.816.567	319.703.879	282.051.297	601.755.176

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

		Cari Dönem 31.12.2023			Önceki Dönem 31.12.2022			
		Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		906.414.157	920.386.613	1.826.800.770	477.282.216	597.878.783	1.075.160.999
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)	48.589.723	54.274.597	102.864.320	29.691.070	35.538.119	65.229.189
1.1.	Teminat Mektupları		44.117.603	34.125.730	78.243.333	25.624.515	20.031.380	45.655.895
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.053.713	296.168	1.349.881	884.755	188.383	1.073.138
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		19.387.931	33.829.562	53.217.493	12.326.738	19.842.997	32.169.735
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		23.675.959	-	23.675.959	12.413.022	-	12.413.022
1.2.	Banka Kredileri		4.424.551	8.634.539	13.059.090	4.028.331	9.696.287	13.724.618
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		4.424.551	8.634.539	13.059.090	4.028.331	9.696.287	13.724.618
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		47.569	11.514.328	11.561.897	38.224	5.810.452	5.848.676
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		47.569	10.658.640	10.706.209	38.224	5.228.027	5.266.251
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	855.688	855.688	-	582.425	582.425
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		571.535.563	103.305.713	674.841.276	251.402.245	23.241.741	274.643.986
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)	485.304.663	9.176.161	494.480.824	172.054.958	23.241.741	195.296.699
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		2.941.702	8.020.668	10.962.370	4.018.129	10.831.566	14.849.695
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		93.558.042	2.944	93.560.986	47.343.805	1.870	47.345.675
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		6.684.472	-	6.684.472	3.895.823	-	3.895.823
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		279.060	-	279.060	118.666	-	118.666
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		376.605.042	-	376.605.042	111.928.372	-	111.928.372
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		211.656	-	211.656	109.533	-	109.533
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		5.024.689	1.152.549	6.177.238	4.640.630	12.408.305	17.048.935
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		86.230.900	94.129.552	180.360.452	79.347.287	-	79.347.287
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		86.230.900	94.129.552	180.360.452	79.347.287	-	79.347.287
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)	286.288.871	762.806.303	1.049.095.174	196.188.901	539.098.923	735.287.824
3.1	Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		19.524.240	184.897.927	204.422.167	20.638.338	127.538.657	148.176.995
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		696.365	33.716.807	34.413.172	4.808.155	36.409.473	41.217.628
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		18.827.875	151.181.120	170.008.995	15.830.183	91.129.184	106.959.367
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		266.764.631	577.908.376	844.673.007	175.550.563	411.560.266	587.110.829
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		19.577.116	32.006.901	51.584.017	10.544.244	19.818.125	30.362.369
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		18.911.051	7.747.196	26.658.247	10.071.714	5.490.339	15.562.053
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		666.065	24.259.705	24.925.770	472.530	14.327.786	14.800.316
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		231.627.564	530.103.983	761.731.547	105.471.315	326.590.280	432.061.595
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		76.658	218.997.022	219.073.680	6.408.566	132.828.947	139.237.513
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		138.769.508	85.720.981	224.490.489	60.927.351	75.675.597	136.602.948
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		46.390.699	112.692.990	159.083.689	19.067.699	59.042.868	78.110.567
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		46.390.699	112.692.990	159.083.689	19.067.699	59.042.868	78.110.567
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7.553.316	7.053.806	14.607.122	58.709.719	58.732.290	117.442.009
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		7.212.979	529.529	7.742.508	45.910.391	13.322.787	59.233.178
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		340.337	6.524.277	6.864.614	12.799.328	45.409.503	58.208.831
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		8.006.635	7.566.158	15.572.793	825.285	792.923	1.618.208
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		8.006.635	-	8.006.635	-	792.923	792.923
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	7.566.158	7.566.158	825.285	-	825.285
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	3.570.022	3.570.022
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	1.785.011	1.785.011
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	1.785.011	1.785.011
3.2.6	Diğer		-	1.177.528	1.177.528	-	2.056.626	2.056.626
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2.645.744.535	1.183.177.946	3.828.922.481	1.761.989.623	700.599.629	2.462.589.252
IV.	EMANET KIYMETLER		95.659.734	42.252.943	137.912.677	41.319.622	17.448.913	58.768.535
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		50.559.811	-	50.559.811	10.712.892	-	10.712.892
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		1.829.329	35.898.115	37.727.444	241.029	12.787.625	13.028.654
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		38.107.346	2.363.435	40.470.781	26.852.980	2.065.638	28.918.618
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		5.163.248	1.736.736	6.899.984	3.512.596	1.187.016	4.699.612
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	2.254.657	2.254.657	125	1.408.634	1.408.759
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		1.431.923.260	636.309.351	2.068.232.611	994.474.840	388.564.158	1.383.038.998
5.1.	Menkul Kıymetler		6.113.180	31.504.275	37.617.455	5.758.007	25.835.961	31.593.968
5.2.	Teminat Senetleri		951.802	431.079	1.382.881	754.876	505.077	1.259.953
5.3.	Emtia		1.167.097	-	1.167.097	1.005.497	-	1.005.497
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		348.159.077	298.122.947	646.282.024	223.359.270	180.431.706	403.790.976
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		1.075.532.104	306.251.050	1.381.783.154	763.597.190	181.791.414	945.388.604
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		1.118.161.541	504.615.652	1.622.777.193	726.195.161	294.586.558	1.020.781.719
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			3.552.158.692	2.103.564.559	5.655.723.251	2.239.271.839	1.298.478.412	3.537.750.251

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Bölüm 5 Dipnot IV	Cari Dönem 01.01 - 31.12.2023	Önceki Dönem 01.01 - 31.12.2022
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	121.756.615	64.131.081
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		83.669.716	40.947.844
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		412.862	130.135
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		897.426	296.661
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.041.073	137.714
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		35.232.750	22.577.620
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		389.737	80.517
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		10.166.347	5.650.136
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		24.676.666	16.846.967
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		502.788	41.107
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	87.207.758	26.734.823
2.1	Mevduata Verilen Faizler		73.525.946	18.772.159
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		7.637.112	2.903.250
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.547.746	2.305.838
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.888.108	2.314.161
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		138.951	100.886
2.6	Diğer Faiz Giderleri		469.895	338.529
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		34.548.857	37.396.258
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		18.317.334	6.128.001
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		23.497.609	8.290.784
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		890.168	429.239
4.1.2	Diğer		22.607.441	7.861.545
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		5.180.275	2.162.783
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.672	2.123
4.2.2	Diğer		5.178.603	2.160.660
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	11.227	14.948
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	12.015.576	516.384
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.134.564	1.477.770
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(9.340.711)	(7.119.963)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		19.221.723	6.158.577
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	2.376.629	309.762
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		67.269.623	44.365.353
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	11.997.737	4.916.850
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		2.851.339	5.933.517
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		8.585.015	4.473.419
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	9.644.550	6.192.609
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		34.190.982	22.848.958
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		3.541.658	1.433.856
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	37.732.640	24.282.814
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	4.560.198	7.059.048
18.1	Cari Vergi Karşılığı		9.367.050	8.720.618
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3.301.966	1.697.992
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(8.108.818)	(3.359.562)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	33.172.442	17.223.766
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	33.172.442	17.223.766
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,9902	0,5141

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE

AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Cari Dönem 01.01 - 31.12.2023	Önceki Dönem 01.01 - 31.12.2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	33.172.442	17.223.766
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	4.180.415	4.897.703
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	8.002.102	(448.215)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	7.914.871	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	53.860	(578.606)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	7.234	(26.018)
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	26.137	156.409
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(3.821.687)	5.345.918
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(4.603.029)	4.479.271
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(777.885)	2.407.949
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	165.053	56.242
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.394.174	(1.597.544)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	37.352.857	22.121.469

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (*)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
I. Önceki Dönem - 01.01 - 31.12.2022															
II. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.350.000	714	-	-	-	(213.835)	(10.108)	-	(1.608.182)	(355.345)	17.052.702	3.928.114	-	22.144.060
2.1 TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		3.350.000	714	-	-	-	(213.835)	(10.108)	-	(1.608.182)	(355.345)	17.052.702	3.928.114	-	22.144.060
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(420.591)	(27.624)	-	3.459.965	1.885.953	-	-	17.223.766	22.121.469
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.928.114	(3.928.114)	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.928.114	(3.928.114)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	-	(634.426)	(37.732)	-	1.851.783	1.530.608	20.980.816	-	17.223.766	44.265.529

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					
										Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları					
	Bölüm 5 Dipnot V	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (*)	Yabancı para çevirim farkları		Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
I. Cari Dönem - 01.01 - 31.12.2023															
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.350.000	714	-	-	-	(634.426)	(37.732)	-	1.851.783	1.530.608	20.980.816	17.223.766	- 44.265.529	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)		3.350.000	714	-	-	-	(634.426)	(37.732)	-	1.851.783	1.530.608	20.980.816	17.223.766	- 44.265.529	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir				-	-	7.914.871	79.997	7.234	-	(3.345.573)	(476.114)	-	33.172.442	37.352.857	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.223.766	(17.223.766)	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.223.766	(17.223.766)	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(554.429)	(30.498)	-	(1.493.790)	1.054.494	38.204.582	- 33.172.442	81.618.386	

(*) 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

(**) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		01.01 – 31.12.2023	01.01 – 31.12.2022
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	81.402.568	9.417.796
1.1.1	Alınan Faizler	89.137.466	28.020.863
1.1.2	Ödenen Faizler	(72.805.405)	(30.871.012)
1.1.3	Alınan Temettüleri	11.227	14.948
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	23.551.509	8.381.713
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1.057.107	309.762
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	3.111.751	2.246.618
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(7.479.533)	(3.669.832)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(8.985.561)	(7.434.364)
1.1.9	Diğer	53.804.007	12.419.100
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(37.186.546)	21.225.104
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(1.059.403)	(580.021)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(25.961.313)	(2.298.732)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(155.549.608)	(112.297.581)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(8.045.574)	(4.951.535)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	8.129.678	(1.890.347)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	142.510.754	124.410.817
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(13.559.251)	3.065.727
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	16.348.171	15.766.776
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	44.216.022	30.642.900
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(35.056.995)	(6.864.317)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(981.000)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(5.250.158)	(2.597.863)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.055.691	572.573
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(49.140.423)	(27.886.210)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	29.630.115	25.940.243
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(33.404.616)	(12.898.683)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	23.033.396	10.005.623
2.9	Diğer	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	34.225.180	448.366
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	97.257.338	21.389.523
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı	(62.458.213)	(21.092.362)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(575.850)	(4.455)
3.6	Diğer	1.905	155.660
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	2.214.140	1.454.238
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	45.598.347	25.681.187
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	72.781.418	47.100.231
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	118.379.765	72.781.418

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

	Cari Dönem 31.12.2023 (*)	Önceki Dönem 31.12.2022
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KARI	37.732.640	24.282.814
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	4.560.198	7.059.048
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	9.367.050	8.720.618
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(4.806.852)	(1.661.570)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	33.172.442	17.223.766
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER (ZARARI) (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [A-(1.3+1.4+1.5)]	33.172.442	17.223.766
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine (-)	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	17.194.697
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	29.069
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,9902	0,5141
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%99,02	%51,41
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2023 yılı kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul'da verilecektir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e uygun olarak hazırlanması

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na ve 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"inin 1 Şubat 2019 tarihli değişikliklerine uygun olarak hazırlamıştır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir. Yabancı para cinsinden ifade edilen tutarlar tam tutarları ile belirtilmiştir.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları II ila XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

2.1. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Küresel bazda süren Gösterge Faiz Oranı Reform süreci kapsamında Bankanın kredi, menkul kıymet, borçlanma ve türev işlemleri bulunmaktadır. Her bir ürün özelinde bankamızda gerekli altyapı geliştirmeleri tamamlanmış ve kullanılmaya başlanmıştır. EURIBOR reforma konu olmayıp kullanılmaya devam edilmektedir. USD LIBOR oranlarına endeksli işlemlerin reforma ilişkin dönüşümü ise 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları (Devamı)

2.2. Diğer

TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda yüksek enflasyonun mevcut olduğu ekonomiler ele alınarak bir ekonomide yüksek enflasyon mevcut olup olmadığının belirlenmesinde esas alınacak eşik değere yer verilmekte ve geçerli para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmelerin finansal tablolarının enflasyona göre nasıl düzeltileceği açıklanmaktadır. Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan 23 Kasım 2023 tarihli Bağımsız Denetime Tabi Şirketlerin Finansal Tablolarının Enflasyona Göre Düzeltilmesi Hakkında Duyuruda, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşlara enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar verilmiş olup, 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı KGG tarafından 16 Şubat 2019 tarih ve 30688 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olup bu duyuruyla standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. Buna istinaden Banka, bağlı ortaklığı konumunda olan QNB Sigorta şirketi için konsolide olmayan finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

Sermayesinin %49'una sahip olunan QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payına ilişkin olarak; Banka Yönetim Kurulu'nca, Cigna Nederland Gamma B.V. tarafından sahip olunan ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %51'ine karşılık gelen toplam 22.950.000 TL nominal bedelli 22.950.000 hissenin 981.000.000 TL (Tam TL) bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup bu kapsamda Cigna Nederland Gamma B.V. ile 21 Ekim 2022 tarihinde bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu hisse devir işlemi, gerekli izinlerin alınmasını müteakip, 21 Aralık 2022 tarihinde yapılan Genel Kurul ile gerçekleşmiş olmakla birlikte devre konu ilmhaberlerinin aslının bulunamaması nedeniyle, Banka tarafından ilmhaberlerin iptali amacıyla yayı kararını alınmıştır. Hisse devrine ilişkin gerçekleşen Genel Kurul'un tescili ise 13 Ocak 2023'te gerçekleşmiş olup, bu tarih itibarıyla alım tamamlanmıştır.

31 Aralık 2022 tarihinde konsolide olmayan finansal tablolarda iş ortaklığı konumunda olan özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş., Ocak 2023 tarihi itibarıyla "Bağlı Ortaklık" konumuna geçerek TMS 28 hükümlerine uygun olarak konsolide olmayan finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir.

Yukarıda detaylı olarak açıklandığı üzere, Banka'nın bağlı ortaklığı QNB Sigorta hisselerinin %51'i 21 Aralık 2022 tarihinde satın almıştır. İşletme birleşmelerini konu alan 3 No'lu Türkiye Finansal Raporlama Standardı ("TFRS 3") satın alma bedelinin, edinilen işletmenin daha önceden finansal tablolarında yer almayan maddi olmayan duran varlıklar da dahil olmak üzere tanımlanabilir varlık ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerini satın alma tarihindeki gerçeğe uygun değerlerine dağıtılarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. Banka tarafından, bahsi geçen gerçeğe uygun değer, satın alma bedelinin dağıtılması ve oluşabilecek şerefiye tutarının tespitinin güvenilir bir şekilde yapılması amacıyla bağımsız değerlendirme şirketleri de atanarak başlatılan çalışmalar tamamlanmış olup, gerekli düzeltme kayıtları satın alma tarihinden itibaren yapılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları (Devamı)

Kontrol değişikliği sonucu kar/zarar hesaplaması aşağıdaki gibidir:

İlave QNB Sigorta hissesi satın alım bedeli (%51)	981.000
Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin gerçeğe uygun değeri (%49)	1.267.280
	2.248.280
Kontrol edilen net varlıkların gerçeğe uygun değeri (%100)	2.586.285
Pazarlıklı satın alımdan kaynaklanan kazanç	338.005
Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin taşınan değeri (%49)	285.763
Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin gerçeğe uygun değeri (%49)	1.267.280
Satın alma öncesi eldeki hisselerle ilişkin değer artışı	981.517
Kontrol değişikliği sonucu oluşan brüt kar	1.319.522
Vergi etkisi	(99.312)
Kontrol değişikliği sonucu oluşan net kar	1.220.211

Satın almadan kaynaklanan tanımlanabilir varlık ve yükümlülüklerin, TFRS 3 kapsamında ve satın alma tarihinde belirlenen gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Varlıklar	4.323.739
Nakit ve Nakit Benzerleri	1.124.051
Acente Sözleşmesi	2.113.426
Diğer Varlıklar	1.086.262
Yükümlülükler	1.737.454
Ticari Borçlar	96.264
Sigorta Teknik Karşılıkları	1.443.976
Vergi Borcu	68.541
Diğer Yükümlülükler	128.673
Gerçeğe Uygun Değerinden Tanımlanan Net Aktifler	2.586.285
Satın alma öncesi Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin taşınan değeri (%49)	(285.763)
Kontrol değişikliği sonucu oluşan net kar	(1.319.522)
İlave QNB Sigorta Hissesi Satın Alım Bedeli (%51)	981.000

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın ana kaynakları müşteri mevduatı, bono ihracı ve yurt dışından kullanılan kredilerdir. Müşteri mevduatı sektör ile uyumlu olarak ağırlıklı 3 aya kadar vadeli ve sabit faizlidir. Yurt içi bono ihracı yaklaşık 6 ay vadeli olarak gerçekleştirilmekte olup, yurt dışı ihraçları yabancı para üzerine uzun vadeli ve sabit faizlidir. Yurt dışından kullanılan krediler genelde değişken faizli olup ortalama üç ve altı ayda faiz oranları değişmektedir. Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yöneltmektedir. Banka vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısını, fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurarak oluşturmaktadır. Kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisi piyasa şartları elverdiğince dikkate alınmakta, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Finansal araçların kullanım stratejisi (Devamı)

Banka, uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının genişletilmesinin yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için TL fonlama kaynağı oluşturmaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasaları için, piyasa riski sınırlamaları kapsamında, Banka menkul kıymet portföyü limitleri belirlemiştir. Menkul kıymet portföyünü oluşturan ürünler pozisyon ve risk limitine tabidir. Pozisyon limitleri ürün bazında alınacak maksimum nominal pozisyonu sınırlamaktadır. Risk limitleri ise risk toleransı tavan oluşturacak biçimde Riske Maruz Değer ("RMD") cinsinden ifade edilen limitlerdir. Toplam riske açık değer üzerinden belirlenen risk toleransının yanısıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen faiz ve kur riski faktörleri bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde sınıflandırılan yabancı para cinsinden borçlanma senetleri ve diğer yabancı para işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, mevduattan kaynaklanan faiz oranı nakit akış riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ise faiz oranı riski ana başlığı altında açıklanmıştır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 Kur Değişiminin Etkileri Standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri (parasal olmayan bakiyeler hariç) dönem sonu Banka kurlarından Türk Lirası'na çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo karı ve zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilmektedir.

2.2. Döneme ilişkin net kar ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları

Banka'nın taşıdığı döviz pozisyon ve gerçekleştirdiği döviz işlemleri nedeniyle elde ettiği kar/zarar kar veya zarar tablosunda kambiyo işlemleri karı/zararı ve türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemleri altında yer almaktadır. Bilanço içinde spot döviz işlemlerden kaynaklanan kar/zarar kambiyo işlemleri karı/zararı kaleminde yer alırken ilgili işlemlerin riskten korunması amacıyla yapılan türev işlemlerin (forward, opsiyon vb.) kar/zararı ise türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında yer almaktadır. Dolayısıyla döviz işlemlerin nihai kar/zarar etkilerini tespit etmek için iki kalemin birlikte değerlendirilmesi gerekmektedir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 9.340.711 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (31 Aralık 2022 – 7.119.963 TL türev finansal işlemler zararı) ve 19.221.723 TL tutarındaki net kambiyo karı (31 Aralık 2022 – 6.158.577 TL net kambiyo karı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 4.477.259 TL tutarındaki net faiz gideri (31 Aralık 2022 – 4.731.113 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 14.358.271 TL net döviz işlemleri karı (31 Aralık 2022 – 3.769.727 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” 1 Ocak 2016 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Değişiklik öncesinde bireysel finansal tablolarını hazırlayan bir işletmenin bu tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları maliyet bedeli ile veya TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına uygun olarak muhasebeleştirebileceği belirtilirken, değişiklikle beraber işletme bireysel finansal tablolarını hazırlarken bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları özkaynak yöntemi ile de muhasebeleştirme imkanına sahip olmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka finansal bağlı ortaklıklarını, “Bireysel Finansal Tablolar Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)” çerçevesinde “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)”de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka, yabancı para pozisyon riskini ve faiz riskini azaltmak ve döviz likiditesini yönetmek amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. Banka, ayrıca döviz ve faiz opsiyon alım-satım işlemleri, kredi temerrüt swap ve futures anlaşmaları yapmaktadır.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz riskinden korunmaktadır.

Banka’nın alım satım amaçlı türev ürünleri “TFRS 9”, riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı hükümleri gereğince sınıflandırılmakta, ölçülmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Alım satım ve riskten korunma amaçlı türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer ile değerlendirilmekte ve gerçeğe uygun değerinin pozitif veya negatif olmasına göre “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan”, “Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan”, “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı veya Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Bilançoda gösterilen bu tutarlar, türev ürünlerin gerçeğe uygun değerlerini yansıtmaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para ve faiz swap işlemlerinin gerçeğe uygun değeri piyasa verilerine dayalı iç fiyatlama modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin gerçeğe uygun değeri, opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmaktadır.

Futures işlemleri, bilanço tarihi itibarıyla ilgili borsanın uzlaşma fiyatı ile değerlendirilmektedir.

Bankanın bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swapı; bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi konusu olmayan türev araçlar için yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar kar veya zarar tablosunda kur farkları hariç olmak üzere “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabına yansıtılmaktadır. Söz konusu kur farkları, “Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı” hesap kaleminde yer almaktadır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Banka, döngüsel olarak kısa vadelerde yenilenen TL ve YP mevduatın ve değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerin ve değişken faizli alacaklı olduğu kredilerin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiğinde kar/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Banka, uzun vadeli sabit faizli taksitli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklı olarak gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para Eurobond’ların faiz oranlarındaki değişimler sebebiyle gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı korunma amacıyla swap işlemleri yaparak gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu TL devlet tahvillerinin faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Banka, her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunma muhasebesinin sonlandırılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan ve bilançoda riskten korunma kalemi ile birlikte gösterilen düzeltmeler portföy bazında yapılan işlemlerde vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle, birebir eşleştirme yoluyla yapılan işlemlerde etkin faiz yöntemiyle kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Riskten korunan kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin değerine yapılan düzeltmeler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Banka, önceki dönemlerde yabancı para olarak alınan ve piyasada gerçeğe uygun değeri yabancı para cinsinden oluşan gayrimenkule ilişkin olarak kur değişimlerinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma amacıyla uygulamakta olduğu riskten korunma muhasebesini 30 Eylül 2018 tarihi sonrasında sonlandırmış olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.114.764 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltilmesi riskten korunma işlemine konu edilen gayrimenkulün ekonomik ömrü boyunca amorti edilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenmekte, finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir. Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faizin tahakkuku bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili kar veya zarar tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kar veya zarar tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine bağlıdır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için “Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının” testini gerçekleştirmekte ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmektedir.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası ve bankalardan alacaklar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark “Faiz Gelirlerinde”, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değer üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Karları” hesabında, gerçeğe uygun değer iskonto edilmiş değer altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark “Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları” hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani gerçekleşmemiş kar ve zararlar ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, gerçeğe uygun değeri en yakın yansıttığı kabul edilen alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli (“TÜFE”) devlet tahvilleri bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadeleri boyunca sabit olan reel kuponları ve vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Ayrıca kupon ödemeleri T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yapılan açıklamalarda belirtildiği üzere, reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu’nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE’sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak muhasebeleştirilen Eurobond portföyünün bir kısmı, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren faiz dalgalanmalarından kaynaklanabilecek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulmuştur. Söz konusu varlıklar, bilanço yapısı gereği Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan olarak muhasebeleştirilmiştir. Bu kapsamda riskten korunan Eurobond'lara ve TL devlet tahvillerine ilişkin gerçeğe uygun değer farkları, kar veya zarar tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar-Zararı" hesap kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma işlemi, TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediği durumlarda söz konusu devlet tahvillerine ilişkin riskten korunma muhasebesine son verilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sonlandırılmasından sonra önceden kar veya zarar tablosuna yansıtılmış değerleme farkları söz konusu tahvillerin kalan vadelerine uygun olarak özkaynaklara yansıtılmaktadır. Bahsi geçen portföy içerisinde yer alan ve vadesinden önce satılan finansal varlıklara ait gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan değerleme farkları ise tek seferde kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, IV numaralı "Türev Finansal Varlık ve Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" bölümünde açıklandığı üzere, uzun vadeli kredilerinin belirli bir kısmının gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için TL'ye karşı para swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu bağlamda, riskten korunan kredi portföyünü korunan riske ilişkin gerçeğe uygun değeri ile riskten korunma aracı olan swap işlemlerini de gerçeğe uygun değerden takip etmekte ve oluşan net kar veya zararı ilgili döneme ilişkin kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39'da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte cayılamaz kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın temerrüt riskinde meydana gelen değişim dikkate alınır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kamu kurum ve kuruluşlarından kaynaklanan alacakların beklenen kayıp hesaplamalarında Basel II minimum temerrüt olasılığı oranı kullanılmaktadır. Bu hesaplama, aşağıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2:

Finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla, finansal tablolara ilk alındığı ana göre kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyunca temerrüt riski üzerinden beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Hesaplama şekli yukarıdaki paragrafta açıklanan ile benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğramış finansal varlıklar 3. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmakta ve finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre karşılık hesaplanmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması ve aynı zamanda kredi değerliliğinde bozulma meydana gelmesi
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi

Beklenen kredi zararlarının hesaplanması

Banka, beklenen kredi zararlarını mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler içeren raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul, tarafsız ve desteklenebilir bilgilerle ölçmektedir. Beklenen kredi zararlarının hesaplaması üç ana parametreden oluşmaktadır: Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK), Temerrüt Tutarı (TT). Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel hafif olumsuz, içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

Finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplaması uzman iş birimince bireysel olarak yapılırken kredi zararının gerçekleşme durumu dikkate alınarak kredi zararının gerçekleşme olasılığı değerlendirilir. Farklı senaryolar için yapılan değerlendirmeler gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklandırılarak tahmini kredi zararı hesaplanır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. 12 aylık temerrüt olasılığı gelecek 12 aydaki temerrüt olasılığını, ömür boyu beklenen temerrüt olasılığı ise borçlunun kalan ömrü boyunca oluşacak olasılığı hesaplamaktadır. Ömür boyu temerrüt oranları 12 aylık PIT oranları serilerinden oluşmaktadır. Modellemelerde, segment bilgisi, sistematik ve sistematik olmayan bilgiler gibi faktörler dikkate alınmıştır. Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan TO modelleri ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini ve müşterinin demografik bilgisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Borçlunun temerrüde düşme durumunda maruz kalınacak ekonomik kaybı temsil etmektedir. Temerrüt halinde kayıp, teminatlar ve diğer kredi nakit akışlarından beklenen tahsilatlar üzerinden paranın zaman değeri de dikkate alınarak hesaplanmaktadır. THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de hesaplama dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir. Banka, münferit olarak ya da Basel Komitesi’nin öngördüğü biçimde THK ataması yapılan kurumsal krediler haricinde, THK tahminlerini tüzel portföyler için modellere, konut kredileri ve teminatsızlar içinse geçmiş dönem tecrübelerine dayandırır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır. Temerrüt tutarının hesaplanmasında geçmiş performans dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel hafif olumsuz, içsel olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Makroekonomik Faktörlerin Dikkate Alınması

Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametreleri makroekonomik faktörler dikkate alınarak hesaplanmıştır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan makroekonomik değişkenler aşağıdaki gibidir:

- 5 yıllık Türkiye kredi riski (CDS spread)
- Reel Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) büyümesi
- İşsizlik oranı
- Enflasyon oranı
- 5 yıllık Türkiye devlet tahvili faiz oranı

Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiştir.

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda 2 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Ayrıca, Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik senaryo ağırlıklarını 31 Aralık 2023 tarihinde tekrar değerlendirmiştir. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2023 yılı için karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde mevcut finansal varlık portföyü ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Beklenen Zarar Süresinin Hesaplanması

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Banka'nın yerine getirmekle yükümlü olduğu kredi vadesini temsil etmektedir. Kredi kartları, borçlu cari hesapları ve kredili mevduat hesaplarında davranışsal vade analizleri gerçekleştirilmiştir. Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Riskinde Önemli Artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanısıra mutlak eşik değerlerini de ek bir katman olarak göz önünde bulundurmaktadır. Temerrüt olasılığı mutlak eşik değerin üzerinde yer alan alacaklar nispi değişime bakılmadan 2. Aşama'da değerlendirilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

Kayıttan Düşme Politikası

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacakların öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacakların aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birisi uygulanabilmektedir.

Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yıl sonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin bu kapsamda kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

Aşağıda belirtilen unsurları sağlayan kredi alacaklarının geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı muhasebe uygulaması kapsamında kayıtlardan düşülür:

- Yönetmelik kapsamında "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan,
- Gecikme gün sayısı en az bir yıl olan,
- Borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmış bulunan.

Kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı Yönetim Kurulu tarafından yetkilendirilmiş iç organlar tarafından tespit edilir. Bu madde kapsamında kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır. İlgili krediler ve operasyon ekipleri tarafından müşteri nezdinde alacak takibi devam eder.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 10.113 TL (31 Aralık 2022 – 361.940 TL) olup, takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0,00'dır (31 Aralık 2022 – %0,10). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %1,75 (31 Aralık 2022 – %2,50) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %1,75 (31 Aralık 2022 – %2,59) olmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın muhasebeleştirilen tutarları netleştirme konusunda yasal bir hakkının bulunması ve net esasa göre ödemede bulunma ya da varlığı elde etme ve borcu ödeme işlemlerini eş zamanlı olarak gerçekleştirme niyetinde olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

a) Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınır. Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir.

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

b) Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kar veya zararda muhasebeleştirilir.

c) Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

d) Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması (Devamı)

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal güçlük nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar asgari olarak Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamındaki ve aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeyi gerektirebilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olması ve kalan yapılandırma borcunun zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar
- Yapılandırma tarihinden ya da donuk alacak kategorisinden çıkarılarak yeniden yapılandırılan kredilere sınıflandırıldığı tarihten itibaren en az 1 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının en az %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla anapara ve/veya faiz ödemelerinde herhangi bir gecikme olmaması ve gelecekteki ödemelerin zamanında yapılmasına dair herhangi bir şüphe bulunmaması.

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 1 yıllık izleme süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, izleme süresi yeniden başlatılmaktadır.

Bireysel kredilerde de, Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla krediler yeniden yapılandırılabilir. Müşterilerin yeniden yapılandırma kapsamından çıkarılması Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılmaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tekdüzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka'nın portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repoya konu olan menkul kıymetlerin tutarı bilanço tarihi itibarıyla 39.923.647 TL'dir (31 Aralık 2022 – 30.168.346 TL).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) "Nakit Ve Nakit Benzerleri" kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" satırında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XII. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

TFRS 5 ("Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler") Standardı uyarınca, satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar finansal durum tablosunda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm 1.15. dipnotta açıklanmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını diğer aktifler olarak sınıflandırmaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayrimaddi haklardan oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, maliyet tutarından, birikmiş itfa payı ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar, bilgisayar yazılımları olup bu kıymetler için faydalı ömür 3-5 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır. Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda, iştirak, birlikte kontrol edilen ortaklık ve bağlı ortaklıklar ile ilgili şerefiye bulunmamaktadır.

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunan maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlendirilmiş tutarları ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Gayrimenkuller için Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarınınca yapılan değerlemeler sonucunda oluşan yeniden değerlendirme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin net defter değerleri ile lisanslı gayrimenkul değerlendirme şirketleri tarafından yıl sonu itibarıyla belirlenen gerçeğe uygun değerleri karşılaştırılarak, gerçeğe uygun değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda, ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 çerçevesinde tahmin edilmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmakta ve oluşan zarar ilgili dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar için amortisman, doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup, kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%7 – %25

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka, Aralık 2009 tarihinden önce faaliyet kiralaması yoluyla edinilen gayrimenkuller üzerindeki özel maliyetleri faydalı ömürlerine göre amortismanına tabi tutmaktadır. Bu tarihten sonraki özel maliyetlerin amortismanı ise 10 Ocak 2011 tarihli “Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” e uygun olarak kira süresinin belli olması durumunda 5 yılı geçmeyecek şekilde kira süresine göre veya kira süresinin belli olmaması durumunda ise 5 yıl baz alınarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Amortisman sürelerine ilişkin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler, kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifine “Maddi Duran Varlıklar”, pasifine ise “Finansal Kiralama Borçları” olarak kaydedilir. Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle kullanım hakkı tutarını hesaplamakta ve “Maddi Duran Varlıklar” altında göstermektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek “Finansal Kiralama Borçları” olarak kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Kira ödemelerinde katılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen maddi duran varlıklar, binalar hariç, doğrusal amortisman metoduyla %20 oranında, binalar ise %2 oranında amortismanına tabi tutulmaktadır.

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 Standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Standardını kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

Banka'nın TFRS 16 kapsamında uyguladığı muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kullanım Hakkı Varlıkları

Banka, 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:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ve
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka 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

Banka 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:

- Sabit ödemeler,
- İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Banka'nın 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. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmen yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

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

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve
- 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.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Banka, 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 gider olarak kaydedilir.

Banka'nın TFRS 16 uygulaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım hakkı varlığı 31 Aralık itibarıyla 1.308.043 TL (31 Aralık 2022 – 746.576 TL), kiralama yükümlülüğü 1.147.645 TL (31 Aralık 2022 – 738.360 TL), finansman gideri 138.206 TL (31 Aralık 2022 – 99.646 TL), amortisman gideri ise 361.584 TL (31 Aralık 2022 – 276.552 TL)'dir.

XVI. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" Standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı şartın gerçekleşmeme olasılığından yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, bağımsız bir aktüer şirket tarafından hesaplanan kıdem tazminatı yükümlülük tutarını, ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, TMS 19 Standardı uyarınca tüm aktüeryal kayıp ve kazançlarını, diğer kapsamlı kar veya zarar tablosu altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 Standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre; “kurumlar vergisi, kurum kazancı üzerinden %20 oranında hesaplanmakta iken bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin kurum kazançları üzerinden kurumlar vergisi %25 oranında alınır.” hükmü yer almaktadır.

15 Temmuz 2023 tarihli ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7456 Sayılı 6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası İle Bazı Kanunlarda Ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun’un 21’inci maddesi ile 5520 sayılı Kanunun 32’nci maddesinin birinci fıkrasında yer alan “%20” ibaresi “%25” şeklinde, “%25” ibaresi “%30” şeklinde değiştirilmiştir. Bu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere geçerli olmuştur. Peşin ödenen vergiler, ilgili yılın kurumlar vergisi yükümlülüğü ile mahsup edilmek üzere “Cari Vergi Borcu” veya “Cari Vergi Varlığı” hesaplarında takip edilmektedir.

Banka’nın aktifinde iki yıldan uzun süre ile tutulan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip olduğu kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü üzere sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süre ile pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır. 7456 sayılı Kanunun 19’uncu maddesi ile kurumların aktifinde en az iki tam yıl süreyle bulunan taşınmazların satışı suretiyle gerçekleşen devir ve teslimlerine yönelik istisna uygulaması kaldırılmıştır. Aynı Kanunun 22’nci maddesi ile söz konusu düzenlemenin yürürlüğe girdiği tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için bu maddenin yürürlüğe girdiği tarihten itibaren satışlarında, 5520 sayılı Kanunun 5/1-(e) bendinde yer alan %50 istisna oranının %25 olarak uygulanması düzenlenmiştir.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden 2023 yılı vergilendirme dönemleri için 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17’inci gününe kadar beyan edip öderler. 26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 9’uncu maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun mükerrer 120. maddesinde değişiklik yapılmış ve 2022 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap döneminin ilk dokuz ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi mahsup edilebilir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Vergi Usul Kanunu’na göre beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir. Diğer taraftan, damga vergisine tabi olup vergi ve cezası zamanaşımına uğrayan evrakın hükmünden tarh zamanaşımı süresi dolduktan sonra faydalandığı takdirde mezkûr evraka ait vergi alacağı yeniden doğmaktadır.

Dönem karı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi karşılıkları, kar veya zarar tablosunda “Cari Vergi Karşılığı” hesabına kaydedilmekte, doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili cari vergi etkileri ise özkaynaklara yansıtılmaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

Dönem karı dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15. ve 30. maddelerine istinaden tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye’de işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve dar mükellef gerçek kişilere yapılacak kar dağıtımı %15 oranında stopaja tabi iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur.

Vergi Usul Kanunu Mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde aşağıda yer alan her iki koşulun gerçekleşmesi durumunda mali tablolar enflasyona tabi tutulmalıdır:

- Fiyat endeksindeki artışın (Yİ -ÜFE- Yurtiçi Üretici Fiyat Endeksi), içinde bulunulan dönem dahil, son üç hesap döneminde %100’den ve
- İçinde bulunan hesap döneminde %10’dan fazla olması.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7352 yasalaşmış olup, geçici hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde Mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı karara bağlanmıştır. 7352 Sayılı Kanun doğrultusunda enflasyon düzeltmesi 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır. 7491 sayılı kanunun 17. Maddesi ile 213 sayılı Kanunun geçici 33’üncü maddesine üçüncü fıkrasından sonra gelmek üzere “Bankalar, 21/11/2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, kazancın tespitinde dikkate alınmaz.” ifadesi eklenmiştir.

7338 sayılı kanunun 31.maddesi ile 213 sayılı Kanunun mükerrer 298’inci maddesine (Ç) fıkrası eklenmiş ve buna göre tam mükellefiyete tabi ve bilanço esasına göre defter tutan gelir veya kurumlar vergisi mükellefleri (kollektif, adi komandit ve adi şirketler dâhil, (A) fıkrasının (9) numaralı bendi kapsamında söz konusu fıkranın (1) numaralı bendinde yer alan şartlara bakılmaksızın enflasyon düzeltmesi yapanlar ile kayıtlarını Türk para birimi dışında başka bir para birimiyle tutmalarına izin verilenler hariç), (A) fıkrasında yer alan enflasyon düzeltmesi yapma şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemlerinin sonu itibarıyla, bilançolarına dâhil bulunan amortisman tabi iktisadi kıymetlerini (bu niteliklerini korudukları müddetçe sat-kirala-geri al işlemine veya kira sertifikası ihracına konu edilenler hariç) ve bunlar üzerinden ayrılmış olup bilançolarının pasifinde gösterilen amortismanları kanunda belirtilen şartlar doğrultusunda yeniden değerleyebileceklerdir.

Bu kapsamda Bankamızın aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanununun Geçici 32. maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Ertelenmiş vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri için Kurumlar Vergisi oranı 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlarına da uygulanmak üzere %30 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Banka, 1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda almaktadır. Kar/zarar etkisi doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili ertelenmiş vergi etkileri de özkaynaklara yansıtılır.

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin “7.5 – Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form”u doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2023 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, kurumsal, bireysel ve ticari bankacılık hizmetlerinin yanı sıra özel bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve kredi kartları hizmetlerini şubeler ve alternatif dağıtım kanalları vasıtasıyla vermektedir. Bireysel bankacılık müşterilerine vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının yanı sıra kredili mevduat hesabı imkanı, otomatik virman hizmetleri, tüketici, oto, konut kredisi ve yatırım fonu hizmetleri vermektedir. Kurumsal bankacılık müşterilerine ise kredi ve mevduat hizmetlerinin yanı sıra, dış ticaret finansmanı, vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri konularında hizmet vermektedir. Banka, finansal araçların alım satımı, fon yönetimi işlemlerinde de bulunmaktadır.

Faaliyet birimleri olan ve kar merkezi olarak kabul edilen perakende bankacılık (bireysel bankacılık ve plastik kartlar), kurumsal ve ticari bankacılık için hazırlanan kar veya zarar tablolarına baz olan hesaplamalar ürün ve müşteri bazında yapılmaktadır. Karlılık hesaplamaları sırasında söz konusu birimlerin kendi aralarında ve hazine birimi ile yaptıkları aktarmaların fiyatlandırılması, banka üst yönetimi tarafından belirlenen ve belli dönemlerde güncellenen maliyet/verim oranları kullanılarak yapılmaktadır. Bu fiyatlandırmada, genel piyasa koşulları ve banka iç politikaları dikkate alınmaktadır.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, yıllık cirosu 2.5 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 250 Milyon – 2.5 Milyar TL (Tam TL) arasında olan ticari firmalara hizmet vermektedir. Müşterilerin finansman ve yatırım ihtiyaçlarına ek olarak hem iç hem dış ticaretteki ödeme ve tahsilat süreçlerini kolaylaştıracak ürünler sunmaktadır. Müşteri odaklı hizmet anlayışı, firmalara özel çözüm yaklaşımı ve uzun süreli iş ortaklığı kurma stratejisiyle müşterinin tüm ihtiyaçlarına yönelik katma değer yaratacak çözümler üretmektedir.

Bireysel Bankacılık, bireysel müşterilerin ihtiyaç ve beklentilerini karşılamaktadır. Üst gelir grubu müşterilerine daha etkin servis verebilmek amacıyla Özel Bankacılık Birimi kurulmuştur. Plastik kartlar alanında Card Finans kart sahiplerine taksit, indirim, parapuan gibi avantajlar sunmuştur. Hazine bölümünün temel görevi Banka'nın likiditesini ve piyasa koşullarından kaynaklanabilecek faiz ve kur risklerini yönetmektir. Bölüm Banka'nın hazine ürünlerinde işlem hacmini arttırmak ve müşteri tabanını geliştirmek için kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık birimleriyle yakın iş birliği içindedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2023)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	44.035.202	23.650.786	3.125.293	70.811.281
Temettü Geliri	-	-	11.227	11.227
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	3.541.658	3.541.658
Vergi Öncesi Kar	24.047.221	13.934.743	(249.324)	37.732.640
Vergi Karşılığı (-) (*)	-	-	4.560.198	4.560.198
Dönem Net Karı	24.047.221	13.934.743	(4.809.522)	33.172.442
Toplam Varlıklar	275.133.998	295.909.926	356.945.504	987.816.567
Bölüm Varlıkları	275.133.998	295.909.926	356.945.504	927.989.428
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	9.974.398
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	49.852.741
Toplam Yükümlülükler	407.646.366	198.819.841	237.068.272	987.816.567
Bölüm Yükümlülükleri	407.646.366	198.819.841	237.068.272	843.534.479
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	62.663.702
Özkaynaklar	-	-	-	81.618.386
Diğer Bölüm Kalemleri	3.303.016	2.244.536	(720.560)	4.826.992
Sermaye Yatırımı	2.463.638	1.674.144	(531.919)	3.605.863
Amortisman	839.378	570.392	(188.641)	1.221.129

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2022)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	13.442.486	11.324.230	21.032.493	45.799.209
Temettü Geliri	-	-	14.948	14.948
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	1.433.856	1.433.856
Vergi Öncesi Kar	4.723.097	6.047.224	13.512.493	24.282.814
Vergi Karşılığı (-) (*)	-	-	7.059.048	7.059.048
Dönem Net Karı	4.723.097	6.047.224	6.453.445	17.223.766
Toplam Varlıklar	131.795.902	213.161.296	227.753.060	601.755.176
Bölüm Varlıkları	131.795.902	213.161.296	227.753.060	572.710.258
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	3.952.289
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	25.092.629
Toplam Yükümlülükler	253.680.550	130.377.708	125.271.620	601.755.176
Bölüm Yükümlülükleri	253.680.550	130.377.708	125.271.620	509.329.878
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	48.159.769
Özkaynaklar	-	-	-	44.265.529
Diğer Bölüm Kalemleri	966.170	651.413	(99.776)	1.517.807
Sermaye Yatırımı	442.465	298.320	(38.982)	701.803
Amortisman	523.705	353.093	(60.794)	816.004

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

XXIV. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

30 Mart 2023 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2022 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2022 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	17.223.766
A - 1.Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	28.298
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	17.195.468

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. Hisse Başına Kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Dönem Karı	33.172.442	17.223.766
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	0,9902	0,5141

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırabilmektedirler. Bu tip “bedelsiz hisse” dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2023 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2022 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır).

XXVI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

25 Kasım 2022 tarihinde yapılan KAP açıklamasında belirtildiği üzere, Banka bünyesinde "Enpara" ticari markası altında sunulmakta olan Enpara bankacılık hizmetlerinin Banka hissedarları açısından azami değer yaratımını sağlamak amacıyla Banka’dan bağımsız ve ayrı bir tüzel kişilik altında sürdürülmesine yönelik karar alınmıştı. Bu kararın uygulanması için Enpara Bank A.Ş. adı altında bir mevduat bankası kurularak Banka’nın Enpara bankacılık hizmetlerinin kısmi bölünme suretiyle yeni kurulacak bankaya devredilmesi planlanmaktadır. Bahsekonu yeni banka kuruluşu için kurucu ortaklar tarafından yapılan kuruluş izni başvurusu 5 Ağustos 2023 tarihinde neticelenerek Enpara Bank A.Ş. için kuruluş izni alınmıştır.

Alınan kuruluş izni sonrasında, Enpara Bank A.Ş. kuruluşu 4 Aralık 2023 tarihinde tescil edilmiş olup, mevzuatın gerektirdiği şekilde faaliyet izni alınmasına ilişkin başvuru 5 Aralık 2023 tarihinde yapılmıştır. Denetim sürecinin tamamlanması ve faaliyet izninin alınması sonrasında ise Banka hakim hissedarı (QNB Grup) ve azınlık pay sahiplerinin hissedar sıfatlarının ve mevcut pay oranlarının korunduğu bir yapıda kısmi bölünme işlemlerini yürütmek üzere BDDK, SPK ve izni gereken diğer kurum ve kuruluşlara başvuruda bulunulacaktır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, Enpara’nın bölünecek olan bankacılık faaliyetleri, Banka’nın konsolide olmayan varlık ve yükümlülüklerinin %9,6’sını temsil etmektedir. Bilançodan çıkacak olan varlık ve yükümlülükler Banka’nın özkaynaklarında herhangi bir değişiklik yaratmayacaktır. Eğer böyle bir bölünme 31 Aralık 2023 tarihinde gerçekleşmiş olsaydı Banka’nın sermaye yeterlilik oranı 207 baz puanlık artışla %18,72’ye yükselecekti. Böyle bir bölünme 31 Aralık 2022 tarihinde gerçekleşmiş olsaydı Banka’nın 2023 yılı vergi öncesi karı %12,0 daha düşük olacaktı.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 112.258.551 TL (31 Aralık 2022 – 64.881.289 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,66 (31 Aralık 2022 – %15,11)’dir.

31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2021 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 30 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK’nın 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alanların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.350.000	3.350.000
Hisse senedi ihraç primleri	714	714
Yedek akçeler	38.204.582	20.980.816
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9.637.262	3.460.024
Kar	33.172.442	17.223.766
Net Dönem Karı	33.172.442	17.223.766
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.602	1.031
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	84.366.602	45.016.351
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.741.678	1.100.811
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	199.786	108.497
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	3.666.620	922.029
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	6.608.084	2.131.337
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	77.758.518	42.885.014

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	15.455.055	9.815.715
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	15.455.055	9.815.715
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	15.455.055	9.815.715
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	93.213.573	52.700.729
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	11.333.707	7.198.191
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	7.770.666	5.023.213
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	19.104.373	12.221.404
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	19.104.373	12.221.404
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	112.317.946	64.922.133
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	9.598	8.049
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	49.797	32.795
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2023	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	112.258.551	64.881.289
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	673.967.939	429.487.393
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,54	9,99
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,83	12,27
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,66	15,11
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (%)	2,50	2,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,54	3,99
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	2.800	288.563
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	20.571.780	9.718.573
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	7.770.666	5.023.213
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	15.455.055	9.815.715
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	11.333.707	7.198.191
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:			
	1	2	3
İhraççı - Krediyi Kullandıran	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QATAR NATIONAL BANK Q.P.S.C.	QNB FİNANSBANK A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	ISIN: XS2678233243 Common Code: 267823324
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına (SPK-BDDK) tabidir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	İlave Ana Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	15.469	2.529	8.831
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	15.469	2.529	8.831
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	30-Haz-19	26-May-22	15-Kas-23
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-	8 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir	3 yıl	5 yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %9,50 sabit, sonraki 5 yıl MS+7,36 sabit	SOFR + %5,10	%10,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	İsteğe bağlı	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	1	2	3
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Vardır	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7-2-i maddesi	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	Kalan anaparanın tamamı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	(*)	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	İsteğe bağlı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	Hisse senedi	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	QNB Finansbank A.Ş.	-
Değer azaltma özelliği	Vardır	Yoktur	Vardır
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	-	Varlığını sürdürememe halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	-	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	-	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Varlığını sürdürememe halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	Bankaların Özkaynakları'na İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımamaktadır.

(*) Dönüştürme oranı/değeri, hakkın kullanılması durumunda geçerli olan piyasa verileri üzerinden hesaplanacaktır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço toplam özkaynak	81.618.386	44.265.529
Riskten korunma fonları	(842.911)	(1.518.960)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(3.866.035)	(1.029.880)
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	849.078	1.168.325
Çekirdek sermaye	77.758.518	42.885.014
İlave ana sermaye	15.455.055	9.815.715
Ana sermaye	93.213.573	52.700.729
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	7.770.666	5.023.213
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	11.333.707	7.198.191
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(59.395)	(40.844)
Özkaynak toplamı	112.258.551	64.881.289

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi stratejileri ve politikaları Politika Komiteleri tarafından belirlenir. Bu politika ve stratejiler ana ortaklığın uygulamalarıyla uyumlu olarak oluşturulmakta ve kredi riski bu politika ve stratejilere göre yönetilmektedir. Arzu edilen kredi portföy kalitesi, Risk İştahı Beyanı dokümanında belirtilen Banka'nın risk iştahıyla uyumlu metrikler yardımıyla düzenli olarak takip edilir.

Kredi riski yönetimi, Banka'nın kredi sürecinin başlangıcından itibaren her aşamasında yer alır. Kredi talepleri kar hedefi olmayan bağımsız tahsis bölümleri tarafından değerlendirilir. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, tüzel müşteri ve risk grubu için ürün bazında ve toplam olarak belirlenir. Ayrıca, mevzuata uygun kredi sınırları çerçevesinde, portföylere ilişkin çeşitli ayrımlarda ürün, sektör, bölgesel yoğunlaşmalar izlenmektedir.

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterisi olarak çalışılmakta olan firmaların kredi limitleri, Banka'nın kredi limit yenileme prosedürlerine uygun olarak periyodik olarak yenilenmektedir.

Banka, kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, krediler için teminat almaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

Banka vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin risklerini düzenli olarak takip etmekte ve kredi riskine göre gerekli gördüğünde riski azaltma yoluna gitmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi yanı sıra, Banka tarafından içsel derecelendirme notu sisteminde yeni bir derecelendirme grubuna dahil edilmektedir.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinden kaynaklanan riski makul düzeyde olup uluslararası bankacılık piyasasında önemli ölçüde bir kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasına ilişkin Banka'nın uygulamış olduğu politikalar üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır. Banka, önceki döneme ait tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı ve değer kaybına uğramış krediler için karşılık hesaplamalarını "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında dikkate almıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı Kararı uyarınca;

28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Sermaye Yeterliliği Yönetmeliği) uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlendirilmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2021 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (Merkez Bankası) döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 30 Aralık 2022 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine,

Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, işbu Karar tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 5 Eylül 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı tanınmasına, işbu Karar tarihinden sonra edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine,

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı ekli kararı ile, Sermaye Yeterliliği Yönetmeliğinin;

3'üncü maddesinin birinci fıkrasının (vv) bendinde yer alan küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin (KOBİ) tanımına ilişkin ciro sınırının, yurt içi yerleşik KOBİ'ler açısından 500.000.000 TL olarak belirlenmesine ve yurt dışı yerleşik KOBİ'ler açısından KOBİ'nin bulunduğu ülkenin bankacılık otoritesinin sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı KOBİ tanımının kullanılmasına,

6'ncı maddesinin ikinci fıkrasının (c) bendinin ilk cümlesinde yer alan perakende kredi limitinin 20.000.000 TL olarak belirlenmesine karar verildiği bildirilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

- Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %23'tür (31 Aralık 2022 - %26).
- Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı, %28'dir (31 Aralık 2022 - %30).
- Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %44'tür (31 Aralık 2022 - %44).
- Banka'nın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %53'dür (31 Aralık 2022 - %53).
- Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %23'tür (31 Aralık 2022 - %25).
- Banka'nın ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı, %28'dir (31 Aralık 2022 - %30).
- Banka tarafından ayrılan toplam genel karşılık tutarı 20.571.780 TL'dir (31 Aralık 2022 - 9.718.573 TL).
- Banka'nın, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kredi portföyündeki muhtemel riskler için, yakın izlemedeki kredilerin tahsilat oranını dikkate alınarak ayırdığı karşılık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı (**)	Ortalama Risk Tutarı (*)	Risk Tutarı (**)	Ortalama Risk Tutarı (*)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	278.931.981	223.881.298	159.077.176	139.439.702
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	177.659	217.896	238.920	258.761
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	726.187	642.471	894.033	1.476.421
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	73.608.543	78.551.771	63.732.448	63.794.402
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	191.602.513	187.914.313	168.768.415	146.801.310
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	237.304.438	199.300.468	137.571.334	101.650.869
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	19.356.360	16.273.589	13.352.070	13.061.220
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.820.351	1.479.849	1.519.660	1.564.461
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	122.316.817	79.519.902	54.519.023	33.536.899
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	8.296.731	6.283.659	3.959.964	2.884.637
Diğer Alacaklar	37.010.020	28.865.405	20.474.815	15.335.542

(*) Ortalama risk tutarı, Ocak 2023 - Aralık 2023 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil :

	Risk Sınıfları ^(*)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Cari Dönem																		
1. Yurtiçi	278.931.981	177.659	726.187	-	-	16.287.766	189.882.739	237.211.710	19.210.199	1.820.110	122.276.587	-	-	-	-	8.296.731	37.010.020	911.831.689
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	3.210.540	377.451	710	-	11	192	-	-	-	-	-	-	3.588.904
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	40.733.028	-	2.310	-	-	65	-	-	-	-	-	-	40.735.403
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	7.797.239	230.343	994	926	-	8	-	-	-	-	-	-	8.029.510
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	5.354.301	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.354.308
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	225.669	1.111.980	88.707	145.235	230	39.965	-	-	-	-	-	-	1.611.786
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	278.931.981	177.659	726.187	-	-	73.608.543	191.602.513	237.304.438	19.356.360	1.820.351	122.316.817	-	-	-	-	8.296.731	37.010.020	971.151.600

	Risk Sınıfları ^(*)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki Dönem																		
1. Yurtiçi	159.077.176	238.920	894.033	-	-	17.081.473	167.185.325	137.393.062	13.292.121	1.519.592	54.488.508	-	-	-	-	3.959.964	20.474.815	575.604.989
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	2.797.599	315.372	6.323	586	11	126	-	-	-	-	-	-	3.120.017
3. OECD Ülkeleri ^(**)	-	-	-	-	-	38.621.246	18	9.732	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38.630.996
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	3.673.122	489.579	43.248	1.172	-	-	-	-	-	-	-	-	4.207.121
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.407.457	-	193	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.407.650
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	151.551	778.121	118.776	58.191	57	30.389	-	-	-	-	-	-	1.137.085
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol EdilenOrtaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	159.077.176	238.920	894.033	-	-	63.732.448	168.768.415	137.571.334	13.352.070	1.519.660	54.519.023	-	-	-	-	3.959.964	20.474.815	624.107.858

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır. Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili :

	Risk Sınıfları ^(*)																	TP	YP	Toplam
Cari Dönem	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	-	-	220	-	-	-	1.356.964	1.240.165	200.736	10.116	107.828	-	-	-	-	-	-	2.216.638	699.391	2.916.029
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	220	-	-	-	757.554	1.177.909	188.370	10.103	78.270	-	-	-	-	-	-	2.006.887	205.539	2.212.426
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	7.921	27.746	487	-	-	-	-	-	-	-	-	36.154	-	36.154
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	591.489	34.510	11.879	13	29.558	-	-	-	-	-	-	173.597	493.852	667.449
Sanayi	-	67.022	1.307	-	-	-	82.211.659	14.203.732	4.551.308	205.037	7.671.454	-	-	-	-	-	-	57.312.270	51.599.249	108.911.519
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	584.719	224.550	98.850	4.172	82.974	-	-	-	-	-	-	758.669	236.596	995.265
İmalat Sanayi	-	-	1.307	-	-	-	72.915.903	13.788.725	4.444.601	200.837	7.213.937	-	-	-	-	-	-	54.672.542	43.892.768	98.565.310
Elektrik, Gaz, Su	-	67.022	-	-	-	-	8.711.037	190.457	7.857	28	374.543	-	-	-	-	-	-	1.881.059	7.469.885	9.350.944
İnşaat	-	-	-	-	-	-	10.079.351	7.533.266	2.312.187	101.763	769.784	-	-	-	-	-	-	16.164.502	4.631.849	20.796.351
Hizmetler	124.647.112	18.133	19.302	-	-	66.016.098	85.970.072	30.642.574	10.572.004	475.520	13.409.344	-	-	-	-	-	-	165.884.882	165.885.277	331.770.159
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	3.460	-	-	-	30.046.383	23.108.152	4.077.503	101.745	11.239.668	-	-	-	-	-	-	57.606.979	10.969.932	68.576.911
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	7.279.162	492.050	1.321.122	1.184	93.950	-	-	-	-	-	-	2.538.093	6.649.375	9.187.468
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	18.133	-	-	-	-	27.508.346	2.825.556	203.860	3.936	293.042	-	-	-	-	-	-	4.853.292	25.999.581	30.852.873
Mali Kuruluşlar	124.647.112	-	-	-	-	66.016.098	913.249	296.215	9.880	375	39.870	-	-	-	-	-	-	91.606.030	100.316.769	191.922.799
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	11.226.909	475.402	4.553.632	359.326	678.229	-	-	-	-	-	-	2.221.688	15.071.810	17.293.498
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	15.788	-	-	-	1.896.505	1.884.694	185.722	5.909	37.071	-	-	-	-	-	-	3.110.174	915.515	4.025.689
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	214.227	367.340	36.926	214	167.956	-	-	-	-	-	-	786.663	-	786.663
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	54	-	-	-	6.885.291	1.193.165	183.359	2.831	859.558	-	-	-	-	-	-	3.161.963	5.962.295	9.124.258
Diğer	154.284.869	92.504	705.358	-	-	7.592.445	11.984.467	183.684.701	1.720.125	1.027.915	100.358.407	-	-	-	-	8.296.731	37.010.020	459.138.664	47.618.878	506.757.542
Toplam	278.931.981	177.659	726.187	-	-	73.608.543	191.602.513	237.304.438	19.356.360	1.820.351	122.316.817	-	-	-	-	8.296.731	37.010.020	700.716.956	270.434.644	971.151.600

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları ^(*)																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	-	-	1.478	-	-	-	1.283.474	1.429.927	71.364	35.697	130.383	-	-	-	-	-	-	2.539.642	412.681	2.952.323
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	1.478	-	-	-	661.451	1.361.591	69.817	35.556	130.383	-	-	-	-	-	-	2.176.006	84.270	2.260.276
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	34.289	23.326	731	1	-	-	-	-	-	-	-	57.474	873	58.347
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	587.734	45.010	816	140	-	-	-	-	-	-	-	306.162	327.538	633.700
Sanayi	-	144.509	1.045	-	-	-	62.420.766	8.889.834	2.649.102	147.607	4.288.291	-	-	-	-	-	-	42.725.654	35.815.500	78.541.154
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	438.719	134.599	72.391	2.478	74.338	-	-	-	-	-	-	551.803	170.722	722.525
İmalat Sanayi	-	-	1.045	-	-	-	54.230.040	8.668.577	2.540.378	145.027	4.142.205	-	-	-	-	-	-	40.915.020	28.812.252	69.727.272
Elektrik, Gaz, Su	-	144.509	-	-	-	-	7.752.007	86.658	36.333	102	71.748	-	-	-	-	-	-	1.258.831	6.832.526	8.091.357
İnşaat	-	-	-	-	-	-	8.427.831	5.263.504	1.301.342	296.326	481.824	-	-	-	-	-	-	12.500.800	3.270.027	15.770.827
Hizmetler	63.704.102	54.038	18.921	-	59.224.588	75.559.095	22.795.153	7.796.870	519.571	8.009.885	-	-	-	-	-	-	-	103.361.032	134.321.191	237.682.223
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1.134	-	-	-	26.160.949	17.454.240	2.947.373	166.232	6.301.489	-	-	-	-	-	-	46.153.543	6.877.874	53.031.417
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	5.792.386	358.257	749.351	25.633	5.649	-	-	-	-	-	-	1.933.005	4.998.271	6.931.276
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	54.005	-	-	-	-	23.146.837	2.114.562	236.282	9.515	587.100	-	-	-	-	-	-	4.391.310	21.756.991	26.148.301
Mali Kuruluşlar	63.704.102	33	-	-	59.224.588	3.582.874	181.276	5.164	270	30.173	-	-	-	-	-	-	-	43.763.303	82.965.177	126.728.480
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	9.179.975	294.471	3.534.404	297.401	467.922	-	-	-	-	-	-	1.840.931	11.933.242	13.774.173
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	17.707	-	-	-	1.503.604	1.188.610	194.321	11.383	51.776	-	-	-	-	-	-	2.149.728	817.673	2.967.401
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	176.645	328.087	17.408	6.053	171.938	-	-	-	-	-	-	700.131	-	700.131
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	80	-	-	-	6.015.825	875.650	112.567	3.084	393.838	-	-	-	-	-	-	2.429.081	4.971.963	7.401.044
Diğer	95.373.074	40.373	872.589	-	-	4.507.860	21.077.249	99.192.916	1.533.392	520.459	41.608.640	-	-	-	-	3.959.964	20.474.815	235.482.863	53.678.468	289.161.331
Toplam	159.077.176	238.920	894.033	-	-	63.732.448	168.768.415	137.571.334	13.352.070	1.519.660	54.519.023	-	-	-	-	3.959.964	20.474.815	396.609.991	227.497.867	624.107.858

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler
- 13- Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları
- 14- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar
- 15- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16- Hisse Senedi Yatırımları
- 17- Diğer Alacaklar

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelere Göre Dağılımı (*):

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.142.465	2.159.983	3.044.119	3.022.874	143.915.428
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	3.068	18.133	3.763	152.662
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	118.871	230.211	93.004	294	225.567
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	11.828.568	26.775.739	5.091.841	3.565.614	8.349.606
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	15.457.025	26.362.689	25.361.880	33.985.666	71.913.743
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	22.025.522	26.402.545	22.142.620	32.778.077	28.276.593
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	776.408	1.179.890	2.424.657	3.632.690	10.744.861
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	3.456.320	8.873.147	8.937.113	28.586.186	39.081.414
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	55.805.179	91.987.272	67.113.367	105.575.164	302.659.874

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.559.232	2.252.336	322.789	1.807.675	38.301.974
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	3.656	-	175.226
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	616	777	9.750	-	195.007
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.958.091	9.444.736	1.227.883	6.250.355	5.748.629
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	7.527.764	9.635.423	10.714.683	14.735.986	47.548.208
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	8.668.479	12.710.834	7.691.548	10.803.422	32.980.220
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	118.023	292.342	727.375	1.126.136	11.399.373
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	12.719.133
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	7.674	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	25.839.879	34.336.448	20.697.684	34.723.574	149.067.770

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir ve vade unsuru içeren kalemler dikkate alınmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	%500	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı													
Öncesi Tutar	287.934.239	-	36.450.309	9.250	58.534.679	206.660.613	259.092.607	100.473.580	21.386.661	-	456.576	153.086	4.175.228
2. Kredi Riski Azaltımı													
Sonrası Tutar	288.951.458	-	29.228.781	2.838.532	48.487.431	195.653.544	246.253.174	100.411.928	21.386.661	-	456.576	153.086	4.175.228

Önceki Dönem

Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	150%	%200	%250	%500	%2	Özkaynaklardan İndirilenler
1. Kredi Riski Azaltımı													
Öncesi Tutar	167.952.474	-	23.232.687	-	38.211.768	114.085.753	226.085.630	41.621.952	12.700.634	-	196.437	20.523	1.177.889
2. Kredi Riski Azaltımı													
Sonrası Tutar	169.290.107	-	17.069.087	1.814.699	35.781.944	102.284.317	212.006.637	41.083.646	12.700.634	-	196.437	20.523	1.177.889

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Değer kaybına uğramış ve tahsili gecikmiş kredilere ilişkin unsurlar ile değer ayarlamaları ile karşılıklara ilişkin yöntemler Dördüncü Bölüm 2 no'lu dipnotta verilmiştir.

Cari Dönem	Krediler ^(*)			Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)			Beklenen Kredi Zararı	(Karşılık Yönetmeliği)
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
1. Tarım	85.292	149.260	-	141.587	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	79.511	147.266	-	138.790	-
1.2. Ormancılık	3.493	104	-	600	-
1.3. Balıkçılık	2.288	1.890	-	2.197	-
2. Sanayi	3.511.009	1.901.346	-	2.030.528	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	13.637	24.341	-	21.354	-
2.2. İmalat Sanayi	3.472.217	1.817.317	-	1.948.793	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	25.155	59.688	-	60.381	-
3. İnşaat	2.084.607	681.351	-	1.155.747	-
4. Hizmetler	26.413.751	2.793.202	-	7.153.200	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	4.641.187	1.452.396	-	1.800.224	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.774.322	145.729	-	478.709	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	460.093	96.911	-	155.970	-
4.4. Mali Kuruluşlar	13.360	9.919	-	10.824	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	17.949.561	799.465	-	4.004.418	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	709.728	232.558	-	420.986	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	44.752	26.928	-	32.557	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	820.748	29.296	-	249.512	-
5. Diğer	31.360.317	4.929.315	-	8.819.951	-
6. Toplam	63.454.976	10.454.474	-	19.301.013	-

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Krediler ^(*)			Karşılıklar	
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)			Beklenen Kredi Zararı	
Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Donuk (Karşılık Yönetmeliği)	Karşılıkları (TFRS 9)	(Karşılık Yönetmeliği)
1. Tarım	142.855	235.189	-	199.158	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	133.225	232.789	-	196.103	-
1.2. Ormancılık	4.236	104	-	559	-
1.3. Balıkçılık	5.394	2.296	-	2.496	-
2. Sanayi	2.835.561	1.579.081	-	1.712.570	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	36.000	18.608	-	14.967	-
2.2. İmalat Sanayi	2.780.315	1.251.177	-	1.387.621	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	19.246	309.296	-	309.982	-
3. İnşaat	1.113.394	963.713	-	765.603	-
4. Hizmetler	19.344.003	3.096.630	-	6.023.086	-
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	4.698.583	1.716.036	-	1.922.030	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.447.733	260.506	-	520.207	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	441.084	126.724	-	166.205	-
4.4. Mali Kuruluşlar	32.486	8.950	-	11.303	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	11.188.469	810.278	-	2.832.590	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	846.616	101.121	-	302.366	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	59.133	36.817	-	34.752	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	629.899	36.198	-	233.633	-
5. Diğer	12.915.604	3.150.313	-	4.337.928	-
6. Toplam	36.351.417	9.024.926	-	13.038.345	-

(*) Nakdi kredilerin dağılımı verilmiştir.

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
		Ayrılan Karşılık	Tutarları			
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları(**)	7.429.113	2.805.186		(903.898)	(908.332)	8.422.069
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	9.094.661	11.087.320		(1.599.822)	-	18.582.159

(*) Aktiften silinen ve satılan kredilerin karşılıklarını içermektedir.

(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
		Ayrılan Karşılık	Tutarları			
1. Üçüncü Aşama Karşılıkları(**)	6.760.629	1.625.345		(594.921)	(361.940)	7.429.113
2. Birinci ve İkinci Aşama Karşılıkları	5.360.514	4.795.475		(1.061.328)	-	9.094.661

(*) Aktiften silinen ve satılan kredilerin karşılıklarını içermektedir.

(**) Üçüncü aşama nakdi kredilere ait karşılık değişimini göstermektedir.

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik” ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır:

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	684.072.718	-	684.072.718
Malta	591.450	-	591.450
Diğer	366.995	-	366.995
Toplam	685.031.163	-	685.031.163

Önceki Dönem	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Nihai olarak risk alınan ülke			
Türkiye	464.709.722	-	464.709.722
Malta	442.373	-	442.373
Diğer	1.125.920	-	1.125.920
Toplam	466.278.015	-	466.278.015

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

2.1 GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı:

- a) İş modelinin banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve bankanın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Banka, büyüme odaklı iş planının piyasa koşullarındaki değişikliklere yüksek ölçüde duyarlı olduğunu değerlendirmekte, bu noktadan hareketle iş ve strateji riskini önemli bir risk olarak sınıflamaktadır. Banka, 5 yıllık uzun vadeli iş planlarını, yılda bir kez periyodik olarak gözden geçirmekte, ekonomik gelişmeler ve piyasa koşullarının gerektirmesi durumunda ise söz konusu iş planları anlık ve daha sık olarak gözden geçirilmekte ve revize edilebilmektedir.

- b) Risk yönetimi yapısı: Bankada dağıtılan sorumluluklar (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dahil edilen yapılar arasındaki ilişkiler (örneğin yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu))

Banka'nın risk ölçüm, gözlem ve kontrol fonksiyonlarının, icracı birimlerinden yeterli ölçüde bağımsız olarak açıkça tanımlanmış sorumlulukları bulunmaktadır. Banka'nın maruz kaldığı riskler Yönetim Kuruluna, komitelerine ve üst yönetime doğrudan raporlanır. Banka'nın iç kontrol sistemleri, risk alma, onaylama, denetleme ve kontrol gibi ayrı fonksiyonlara ilişkin görev dağılımı çıkar çatışmalarını önlenecek şekilde tasarlanmıştır. Özellikle, ilk adımda gerçekleştirilen işlemleri üstlenen fonksiyonlar, banka ya da müşteri varlıklarının güvenli bir şekilde saklanması işlemlerin mutabakatı, muhasebesi ve yasal uyumunun gözetimi gibi fonksiyonlardan idari ve operasyonel olarak ayrıdır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1 GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı: (Devamı)

Banka'nın risk yönetim faaliyetleri, en üst seviyede, Yönetim Kurulu düzeyinde başlamaktadır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi, Denetim Komitesi("DK"), Aktif-Pasif Komitesi ("APKO"), Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri, Operasyonel Risk Yönetim Komitesi, İtibar Riski Yönetim Komitesi ve Risk Yönetimi Bölümü risk yönetimi yapısının önemli organlarıdır. Yönetim Kurulu genel risk politikasını ve Banka'nın risk iştahını belirler.

Denetim Komitesi, risk yönetimine ilişkin mevzuatta yer alan hükümlere ve yönetim kurulunca onaylanan banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetir ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda yönetim kuruluna önerilerde bulunur. Bankanın taşıdığı risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli yöntem, araç ve uygulama usullerinin mevcut olup olmadığını değerlendirir.

APKO, aylık toplantılar yaparak, Banka'nın yapısal aktif-pasif uyumsuzluklarının izlenmesi ve yönetilmesi ile birlikte likidite ve kur risklerinin izlenmesi ve kontrolünden sorumludur.

Kurumsal ve Bireysel Kredi Politikaları Komiteleri ayda birer kez toplanmakta olup; kredi onayı, limit belirleme, derecelendirme, risk izleme ve sorun yönetimi gibi kredi riski yönetim süreçleri ile ilgili politika ve ilkelerin belirlenmesinden ve Banka'nın kredi portföyünün izlenmesinden ve değerlendirilmesinden sorumludur. Operasyonel Risk Yönetim Komitesi üç ayda bir toplanmakta olup, Banka'nın operasyonel risk konularını gözden geçirme ve bu riskleri en aza indirmek için alınacak gerekli önlemleri tanımlamaktan sorumludur. İtibar Riski Yönetim Komitesi, Bankanın maruz kaldığı itibar risklerini tanımlamak, değerlendirmek, izlemek, risklerin önlenmesi amacıyla gerekli aksiyonların alınmasını sağlamak için kurulmuş olup 3 ayda bir toplanmaktadır.

Faaliyetlerini icrai fonksiyonlardan bağımsız sürdüren ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapan Risk Yönetimi Bölümü; Kredi Riski, Piyasa Riski ve Operasyonel Risk olmak üzere her biri ilgili risk türlerine ilişkin tanımlama, ölçme, kontrol etme, yönetme ve izleme sorumluluğuna sahip üç alt bölüm ile risk tahminlerinde kullanılan modellerin performansının izlenmesinden sorumlu Model Doğrulama ekibinden oluşmaktadır.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm banka çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski Operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli işbirliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Banka'nın risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim 'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

c) Bankada risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manüeller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)

Risk İştahı Beyanı, Bankanın risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanı olarak öne çıkmaktadır. Ayrıca, mevcut ve hedeflenen risk profil ve iştahını, risk yönetimi organizasyonunu ve temel risk yönetimi kabiliyetlerini tanımlamaktır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1 GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı: (Devamı)

Tüzel ve Perakende Kredi Politikaları ile uygulama talimatları da Bankanın kredi riski yönetimi iş akışı ve prosedürlerini belirlemektedir.

TFRS 9 Değer Düşüklüğü Politikası, TFRS 9 Uygulama Rehberi'nin gereklerine göre yerine getirilecek TFRS 9 Değer Düşüklüğü ve ilgili faaliyetleri tanımlamaktır. Politika, TFRS 9 çerçevesinde Banka birimlerinin rol ve sorumluluklarını belirlemek., mevcut kredi politikası rehberleri dışında TFRS 9'a özgü değişiklikleri belirlemek, TFRS 9 risk izleme, kontrol ve raporlama faaliyetleri için rehberler oluşturmak ve Banka içinde uygulanan TFRS 9 Değer Düşüklüğü çerçevesini oluşturmak alanlarının yönetimini sağlamayı amaçlar.

Kurumsal Derecelendirme Sistemi Yönetim Politikası, Bankanın kurumsal ve ticari segmentlerinde kullandığı borçlu derecelendirme sistemleri ile ilgili süreç ve operasyonlarının en iyi uygulamalarla paralellliğini sağlamayı hedeflemektedir.

Sermaye Yönetimi Politikası, sermaye gereksinimlerinin yönetimi için bir çerçeve belirlemeyi ve sermaye yeterliliği değerlendirmesi, sermaye planlaması, sermaye ölçümü ve izlenmesi, sermaye tahsisi, riske uyarlanmış performans ölçümü ve fiyatlandırma prensipleri oluşturmayı amaçlar.

Karşı taraf Kredi Riski Politikası, Banka'nın belirlemiş olduğu risk stratejisi, risk politikaları ve yerel mevzuat ile uyum sağlayacak şekilde etkin ve yeterli karşı taraf kredi taraf kredi riski yönetimi süreçlerini, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak tesis etmektedir.

Kurumsal Risk Yönetimi Politikası QNB Finansbank'ın risk yönetimi faaliyetlerini koordine etmeyi, gerekli standartları oluşturmayı, risklerin sınıflandırılması ve QNB Finansbank'ın bu riskleri ele alması adına yapılandırılmış bir yaklaşım geliştirilmesi yoluyla performansı ve karar alma sürecini optimize etmeyi amaçlamaktadır.

Ülke Riski Politikası QNB Finansbank'ın farklı ülkelerdeki karşı tarafları aracılığıyla maruz kaldığı ülke riskinin tespit edilmesi, yönetilmesi ve raporlanması için tutarlı bir çerçeve belirlemektedir

Piyasa Riski Politikası Banka'nın sermaye ve para piyasalarındaki faaliyetlerin işleyişine ilişkin temel esasları ve limit yapısını belirlemektedir.

Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski (BHFOR) Politikası alım satım hesapları haricinde gerçekleştirilen bankacılık faaliyetlerine ilişkin, faiz oranı riskinin yönetimi için temel prensipleri belirler.

Likidite Riski Politikası, Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin yönetimi ve bankanın devamlılığı için gerekli esasların ve aksiyonların belirlendiği rehberdir.

Gerçeğe Uygun Değer Politikası, muhasebe hükümleri ve mevzuat ilkeleri uyarınca finansal araçların gerçeğe uygun değerinin ölçülmesine yönelik ana ilkeleri, rolleri ve sorumlulukları tanımlamayı hedefler.

Yatırım Portföyü Risk Politikası, Banka'nın yatırım portföyünün yönetimi ile ilgili faaliyetlerin genel kabul görmüş uygulamalara uygun bir şekilde yürütülmesini sağlar. Bu politika, Aktif-Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetimi Hazine Alım-Satım ve Aktif-Pasif Yönetimi birimlerine verilen, yatırım portföyünün amaçlarını ve hedeflerini açıklar. Bununla birlikte yatırım portföyünün yönetilmesine ve sürdürülmesine yönelik yönetim ve risk kontrol çerçevesini tanımlar.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1 GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı: (Devamı)

Operasyonel Risk Yönetimi Politikası, operasyonel risklerin tüm Banka paydaşlarının iş hedeflerine uyumlu bir şekilde tanımlanmış çerçeve kapsamında yönetilmesini sağlar.

İtibar Riski Politikası, itibar riskinin yönetimine ilişkin çerçeve ve kuralları belirler.

Çevresel ve Sosyal Risk Politikası (Politika), QNB Finansbank'ın çevresel ve sosyal konulara yaklaşımını, QNB Grubu ve QNB Finansbank'ın sürdürülebilirlik politikası, stratejisi ve ESG (Çevresel, Sosyal, Yönetişimsel) taahhütleriyle uyumlu olarak ortaya koymaktadır.

d) Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka içerisinde tutarlı ve kredi süreçlerine tam entegre, her faaliyetin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun içsel risk derecelendirme sistemleri mevcuttur. Dahili risk derecelendirme sistemleri kapsamında, Banka'nın stratejik hedeflerini ve düzenleyici otoritelerin beklentilerini karşılamak için yeterli olan, uygun kredi riski derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Banka'nın içsel derecelendirme sistemleri sermaye değerlendirme ve kredi tahsis süreçlerinin temelini oluşturmakta ve risk ayarlı performans ölçümü, fiyatlandırma ve karlılık hesaplanması süreçlerinin önemli bir unsurunu oluşturmaktadır.

Banka'nın kredi faaliyetleri sonucu oluşan riski ölçen, kredi portföyünün yapısı, yoğunlaşma riski tanımları ve miktarı hakkında yeterli bilgi veren bilgi sistemleri ve analitik uygulamalar mevcuttur.

Piyasa Riski Yönetimi Politikası, Banka'nın para ve sermaye piyasası işlemleri yaparken, uyması gereken temel prensipleri ana unsurları belirler. Piyasa riski ana unsurları aşağıdaki gibidir:

Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Bu kapsamda:

- Piyasa riski yönetim politikasının uygulanışı
- Risk limitlerinin belirlenmesi
- Piyasa riski yönetimine katılan tüm birimlerin görev tanımlamaları
- Piyasa riskinin, risk iştahının, onaylanan limitler içinde kalmasını sağlayacak şekilde sürekli olarak izlenmesi ve kontrol edilmesi
- Alınan riskleri değerlendirme ve izlemede uygun bilgi teknolojileri sistemlerinin kurulması
- Piyasa riski pozisyonları değerlendirme ve performans değerlendirmelerinin yapılacağı standart modeller kurulması
- Kapsamlı raporlama ve iç kontrol sistemleri kurulması
- Üstlenilen riske karşı yeterli seviyede yasal sermaye bulundurulmasının sağlanması
- Yönetim politikalarının uygulanması amacıyla, piyasa riskinin seviyesi ve çeşitleriyle ilgili bilgilerin paylaşılması yer almaktadır.

e) Yönetim kuruluna ve üst yönetime sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1 GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı: (Devamı)

Kredi Riski bölümü ise Toplam Portföye Genel Bakış, Ticari Krediler ve Perakende Krediler olmak üzere üç ana bölümden oluşup ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Banka'nın Risk İştahı Beyanı dokümanında yer alan temel risk iştahı parametreleri
- Segmentler bazında riskler, aylık ve yıllık değişimler, portföy büyümesi
- Sektörel yoğunlaşma ve risk metrikleri
- Gecikme tutarları, ürün tipleri ve segmentler bazında gecikmeler, yasal takibe yeni intikaller ve temerrütlerden tahsilatlar,
- Tüzel segmentler için detaylı yakın izleme analizleri
- Rating dağılımları, temerrüt olasılığı dağılımları, beklenen kayıp eğilimi, teminat yapısı,
- Yeni sorunlu krediler, yaşlandırma analizleri, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları,
- Segmentler bazında yeniden yapılandırılan krediler
- Tüzel segmentler bazında türev ürün riskleri, stres testleri
- Bağlı ortaklıklara ilişkin kredi riski bilgileri

Piyasa Risk Yönetimi Bölümü'nün alım-satım hesaplarının ve menkul kıymetler portföyünün piyasa ve karşı taraf riskleri hakkında iç sistemlerden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi dahil olmak üzere üst yönetimini bilgilendirme ve raporlama yapar.

Raporlar günlük olarak hazırlanıp aşağıdaki göstergeleri içerirler:

- Toplam bazda ve risk türüne göre RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- Toplam bazda ve risk türüne göre stres RMD tahmini (faiz oranı, döviz kuru, sermaye)
- Alım-satım ve satılmaya hazır menkul kıymetler portföyü duyarlılıkları
- Tahvil portföylerinin nominal değerleri
- Portföyün alt kırılımları ve ilgili limitlerin kullanımı
- Opsiyon duyarlılık endekslerinin limit kullanımı
- İştirak RMD hesaplaması

Ayrıca, Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu yukarıdaki piyasa riski metriklerini ve stres testlerini kapsayacak şekilde hazırlanmaktadır.

Operasyonel Risk bölümü raporlaması ana hatlarıyla aşağıdakileri kapsamaktadır:

- Banka'da yaşanan operasyonel risk kayıp olayları
- Anahtar risk göstergeleri ve risk metrikleri
- Aksiyon takipleri

f) Stres testi hakkında açıklamalar (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testleri, Banka'nın İSEDES (İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci) kapsamındaki sermaye planlamasının temelini oluşturur. Banka'nın stres testi çerçevesi ile ilgili benimsediği temel prensipler aşağıdaki şekildedir.

- Stres testleri, tüm risk türleri itibari ile toplulaştırılmış ve kapsamlı olarak, asgari yılda bir kere, yıl sonu verileri ve cari yılın iş planı üzerinden hazırlanır.
- Stres testleri, Yönetim Kurulu onayına tabi olan İSEDES kapsamındaki sermaye planlamasının temel bir bileşenidir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1 GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı: (Devamı)

- Stres testinde kullanılacak ana olumsuz senaryonun kurgusunda tarihsel bir senaryo çapa senaryo olarak seçilir. Ancak oluşturulacak nihai senaryo çapa senaryoya tam bağımlı olmayacak şekilde hipotetik unsurlarla zenginleştirilerek uygulanır.
- Banka'nın stres testi uygulaması senaryo analizi dışında duyarlılık testleri ile desteklenir.
- Stres testlerinin asgari olarak Banka'nın şu oranlar ve büyüklükleri üzerindeki etkileri incelenir: Takipteki Krediler Oranı, Sermaye Getirisi, Aktif Getirisi, Kaldıraç Oranı, Çekirdek Sermaye Oranı, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, Kredi büyüklükleri, Bilanço ve gelir tablosu
- Stres testi çerçevesi ayrıca Banka'nın batışına sebep olabilecek senaryo ve şokların nicel veya nitel olarak ortaya konulacağı ters stres testlerini de içerir.

Stres testinden kullanılan senaryolarda, varlık kalitesinde önemli derecede kötüleşme buna paralel takipteki kredi artışı ve sermaye yeterliliğindeki düşüş sonucunda, sermayeyi güçlendirici aksiyonlar ve muhtemel likidite krizinde oluşabilecek nakit çıkışlarını, Bankanın karşılayabilme gücü test edilmiştir. Bu kapsamda, potansiyel riskler değerlendirildiğinde, Banka'nın yeterli seviyede aksiyon olabilecek gücü olduğu düşünülmektedir.

Piyasa Riski stres testi modeli tanımlanırken aşağıdaki üç yöntem dikkate alınmaktadır:

- Risk faktörlerini bir yönde paralel hareket ettirmek
- Risk faktörlerini bir yönde paralel olmayan şekilde hareket ettirmek
- Geçmiş kriz dönemlerindeki senaryoları uygulamak.

Alım/satım portföyü, Piyasa Riski Politikası çerçevesinde gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonundan oluşmaktadır.

Likidite stres testi kapsamında, muhtemel likidite zayıflıklarının kaynaklarını tespit edebilmek için; bankaya özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu birlikte dikkate alan senaryolar tanımlanmıştır. Böylece Bankanın bir fonlama krizi sırasında yükümlülüklerini karşılayabilme gücü test edilir. Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Etkin ve yeterli bir likidite riski yönetimi için bahse konu stres testleri "Likidite Riskinin Yönetimine İlişkin Rehber" doğrultusunda bankaya özgü kriz senaryosu, piyasada genel bir kriz senaryosu ve birleşik senaryo baz alınarak oluşturulmuştur.

g) Bankanın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Kredi risk azaltımı yöntemlerinin etkinliği ve Banka'nın muhtelif teminat türleri ile ilişkilendirdiği tahsilat kabiliyeti ile ilgili öngörüler teminat bazında dikkate alınma oranları ile ifade edilmektedir. Bu oranlar, Banka'nın uzun vadeli tarihsel gözlemlerine ve konunun uzmanı iş birimlerinin yargısına dayandırılarak en önemlisi de ihtiyatlılık prensibi ile belirlenmektedir.

Benzer bir ihtiyatlılık düzeyinin, teminatların risk azaltıcı unsur olarak dikkate alınabilmesi için aranan şartlar ve yasal haircut oranları üzerinden 'Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'e yansıdığını da söylemek mümkündür. Bununla birlikte, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamalarında yalnızca nakit veya benzeri teminatları dikkate aldığı vakıdır. Nakit ve benzeri teminatların dikkate alınma şekilleri görece basit olup, bu tür teminatların raporlama tarihleri itibarıyla değerleri cari piyasa fiyatlarını yansıtmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (Devamı)

2.1 GBA - Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı: (Devamı)

Ticari ve ikamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış kredilerin risk ağırlığı uygulamaları açısından ise Basel II ile birlikte hem bu teminatların dikkate alınabilmesi için operasyonel gereklilikler artmıştır.

2.2. GB1 - Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	611.260.776	383.252.539	48.900.862	30.660.203
2 Standart Yaklaşım	611.260.776	383.252.539	48.900.862	30.660.203
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4 Karşı Taraf Kredi Riski	10.392.504	18.604.519	831.400	1.488.362
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	10.392.504	18.604.519	831.400	1.488.362
6 İçsel Model Yöntemi	-	-	-	-
7 Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-	-
8 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-	-
9 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-	-
10 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-	-
11 Takas Riski	-	-	-	-
12 Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
13 İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
14 İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
15 Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-	-
16 Piyasa Riski	12.166.450	8.757.963	973.316	700.637
17 Standart Yaklaşım	12.166.450	8.757.963	973.316	700.637
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19 Operasyonel Risk	40.148.209	18.872.372	3.211.857	1.509.790
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	40.148.209	18.872.372	3.211.857	1.509.790
21 Standart Yaklaşım	-	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-	-
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-	-
25 TOPLAM(1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	673.967.939	429.487.393	53.917.435	34.358.992

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

3.1. B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme:

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	162.571.776	162.579.711	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	5.741.087	-	5.731.425	-	2.289.167	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.361.969	-	-	-	1.716.023	-
Bankalar	16.791.144	16.813.703	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	5.736.434	5.435.500	301.081	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	67.352.086	67.352.086	9.860.710	-	-	-
Krediler ve alacaklar	571.043.924	589.566.688	-	-	-	59.395
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	102.067.867	102.093.865	30.062.937	-	-	-
İştirakler (net)	53.722	53.722	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	9.917.876	8.191.144	-	-	-	1.726.732
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	2.800	2.800	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar (*)	7.256.625	-	7.256.625	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	14.484.595	14.284.809	-	-	-	199.786
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2.189.315	-	-	-	-	2.189.315
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	6.581.490	6.581.490	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	13.663.857	13.686.540	-	-	-	-
Toplam varlıklar	987.816.567	986.642.058	53.212.778	-	4.005.190	4.175.228
Yükümlülükler						
Mevduat	632.050.108	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar (**)	4.151.498	-	-	-	1.667.369	-
Alınan krediler	104.823.642	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	28.835.615	-	28.835.615	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	45.949.178	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar (***)	38.025.209	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar (***)	9.508.708	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.151.242	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar (**)	775.582	-	-	-	-	-
Karşılıklar	11.836.884	-	-	-	-	-
Vergi borcu	2.141.659	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	26.948.856	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	81.618.386	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	987.816.567	-	28.835.615	-	1.667.369	-

(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(***) Muhtelif borçlar ve Diğer yabancı kaynaklar mali tabloda bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.1. B1- Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme: (Devamı)

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kred i riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	94.532.864	94.537.791	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar (*)	8.183.699	-	7.756.703	-	3.885.422	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.272.479	-	-	-	820.827	-
Bankalar	10.656.730	10.668.297	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	8.462.898	4.427.376	4.040.604	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (net)	40.138.650	40.128.060	10.288.785	-	-	-
Krediler ve alacaklar	344.947.316	354.001.133	-	-	-	40.844
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (net)	61.953.149	61.958.244	19.879.566	-	-	-
İştirakler (net)	45.477	45.477	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	3.618.249	3.618.249	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	288.563	288.563	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar (*)	14.493.461	-	14.493.461	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	4.729.467	4.620.971	-	-	-	108.496
Madde olmayan duran varlıklar (net)	1.028.549	-	-	-	-	1.028.549
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	354.327	354.327	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	7.049.298	7.052.346	-	-	-	-
Toplam varlıklar	601.755.176	581.700.834	56.459.119	-	4.706.249	1.177.889
Yükümlülükler						
Mevduat	394.284.033	-	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar (**)	5.592.169	-	-	-	3.505.391	-
Alınan krediler	41.653.317	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	21.928.860	-	21.928.860	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	27.939.706	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar (***)	29.177.464	-	-	-	-	-
Diğer yabancı kaynaklar (***)	6.552.655	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	745.318	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar (**)	804.069	-	-	-	-	-
Karşılıklar	8.918.257	-	-	-	-	-
Vergi borcu	2.766.075	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	17.127.724	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	44.265.529	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	601.755.176	-	21.928.860	-	3.505.391	-

(*) Alım satım amaçlı finansal varlıklar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Varlıklar" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(**) Alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar mali tabloda bulunan "Türev Finansal Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

(***) Muhtelif borçlar ve Diğer yabancı kaynaklar mali tabloda bulunan "Diğer Yükümlülükler" kalemi içerisinde gösterilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.2. B2- Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları:

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	1.043.860.026	986.642.058	-	53.212.778	4.005.190
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	30.502.984	-	-	28.835.615	1.667.369
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1.013.357.042	986.642.058	-	24.377.163	2.337.821
4 Bilanço dışı tutarlar	777.638.424	76.874.478	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	9.828.629	-	-	-	9.828.629
6 Repo	608.004	-	-	608.004	-
7 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	3.689.064	-	-	3.689.064	-
8 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(16.573.337)	(12.411.172)	-	(4.162.165)	-
9 Sabit kur etkisi ^(*)	(141.796.260)	(141.796.260)	-	-	-
Risk tutarları	1.788.547.826	909.309.104	-	24.512.066	12.166.450

^(*) BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	642.866.202	581.700.834	-	56.459.119	4.706.249
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1'deki gibi)	25.434.251	-	-	21.928.860	3.505.391
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	617.431.951	581.700.834	-	34.530.259	1.200.858
4 Bilanço dışı tutarlar	339.817.534	58.108.374	-	-	-
5 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışında kalan)	7.557.104	-	-	-	7.557.104
6 Repo	2.471.321	-	-	2.471.321	-
7 Karşı Taraf Kredi Riski için hesaplanan potansiyel kredi riski tutarı	9.096.636	-	-	9.096.636	-
8 Kredi Risk Azaltım Etkisi	(25.163.085)	(10.125.788)	-	(15.037.297)	-
9 Ortalama kur etkisi ^(*)	(69.728.898)	(69.728.898)	-	-	-
Risk tutarları	951.211.461	559.954.522	-	31.060.919	8.757.962

^(*) BDDK'nın 21 Aralık 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan ortalama kur etkisini göstermektedir.

3.3. BA- TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

a) Bulunmamaktadır.

b) B2'de gösterilen TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi harici önemli seviyede fark bulunmamaktadır. Para Piyasalarına Borçlar kalemi içerisinde yer alan repoya konu menkul değerler, karşı taraf kredi riskine tabi olduğu için TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasında önemli seviyede fark bulunmaktadır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.3. BA- TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

c) Piyasa Değeri ve model değeri metodolojilerinin kullanımına ilişkin açıklamayı değerlendirme metodolojileri:

Piyasa riski, genel anlamda bankanın alım satım hesapları içerisinde yer alan finansal varlıkların ve pozisyonların cari piyasa değerlerinin değişmesi sonucunda zarar etme olasılığıdır. Bu çerçevede piyasa fiyatlarıyla değerlendirilerek (mark to market) bilançoda cari piyasa değerleri üzerinden gösterilmesi zorunlu bulunan ve bankanın;

- alım-satım konu hisse senedi, yatırım fonu katılma belgeleri, bono ve tahvil gibi menkul kıymetler,
- her bir döviz cinsi itibarıyla açık döviz pozisyonları,
- alım-satım amacıyla yapılmış faize dayalı veya cari piyasa değerleri faiz değişimlerine duyarlı türev sözleşmeler (forwardlar (vadeli işlemler), future işlemleri, basit ya da karmaşık opsiyonlar, swaplar, kredi türevleri

piyasa riskinin konusuna girmektedir. Alım Satım Hesaplarının sınıflaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in EK-3 ile uyumlu olarak yapılmaktadır.

QNB Finansbank Piyasa Riskine esas tutarını Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde standart yöntemle hesaplamaktadır. Buna göre, sermaye yükümlülüğü, genel piyasa riski, spesifik risk, emtia riski, takas riski, opsiyon riski toplamının 12,5 ile çarpılması suretiyle bulunur.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riskine maruz tutar, sermaye yeterliliği raporlama seti kapsamındaki piyasa riskine ilişkin tutarların oluşturulması sonucu ortaya çıkmaktadır. Analiz detayları aşağıdaki gibidir:

- Emtia Riski Analizi: Basitleştirilmiş Yaklaşım (Standart Metot)
- Faiz Oranı Riski Analizi: Genel Piyasa Riski Hesaplaması (Standart Metot-Vade Yaklaşımı) - Spesifik Risk Hesaplaması (Standart Metot)
- Hisse Senedi Riski Analizi: Hisse Senedi Yatırımlarındaki Pozisyon Riski (Standart Metot)
- Kur Riski Analizi (Standart Metot)
- Opsiyon Riski Analizi: Delta Faktörü ile Ağırlıklandırma Metodu (Standart Metot)

Piyasa fiyatları doğrudan gözlemlenen hisse senedi, bono, tahvil gibi menkul kıymetler ile borsada işlem gören futures gibi türev ürünler raporlama günü itibarıyla işlem fiyatları üzerinden değerlendirilirler. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar portföyünde yer alan bir menkul kıymet raporlama tarihi itibarıyla işlem görmez ise ihtiyatlı değerlendirme ilkeleri kapsamında belirlenen fiyat üzerinden değerlendirilir.

Vadeli döviz, döviz swapları ile faiz swapları gibi tezgah üstü piyasalarda işlem gören ürünlerin piyasa değerleri, nakit akışlarının piyasa faiz oranları üzerinden iskonto edilmesine göre hesaplanmaktadır. Opsiyon işlemlerinin piyasa değeri uluslararası kabul görmüş değerlendirme metodolojisine sahip yazılımlar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

3.3. BA- TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar: (Devamı)

Bağımsız fiyat onay süreçlerinin tanımı:

Bankalarca tutulan finansal varlık ve pozisyonların cari piyasa değerini etkileyecek dört temel fiyat değişkeni bulunmaktadır:

- Piyasa faiz oranları (bono, tahvil ve türev fiyatları)
- Hisse fiyatları
- Döviz kurları
- Altın, diğer kıymetli madenler ve emtia fiyatları

Finansal varlık ve pozisyonlarla ilgili fiyat hareketlerinden (faiz, hisse senedi, kur ve emtia risklerinden) kaynaklanan toplam zarar riski “genel piyasa riski” olarak isimlendirilmektedir.

Fiyat sürecinin bağımsızlığı fiyatların arka-ofis (back-office) tarafından Banka sistemine girilmesi ve yönetilmesi ile sağlanmaktadır. Ayrıca bu fiyatlama ve değerlendirme sistemleri Validasyon Birimi tarafından da gözden geçirilmekte ve valide edilmektedir. Bu değerlendirmelere ve muhasebeleştirilmelere ait detaylar sıkı bir şekilde Hazine Kontrol Birimi tarafından dokümanite edilmekte ve takip edilmektedir.

Değerleme ayarlamaları veya farkları için süreçler. (Finansal aracın tipine göre alım satım pozisyonlarının değerlendirilmesi için süreç ve metodoloji tanımı içerir)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabı menkul kıymetler portföyünde yer alan TL borçlanma araçları, kamu menkul kıymetlerinden oluşmaktadır. Bu menkul kıymetlerin değerlendirilmesi, öncelikli olarak piyasada gerçekleşen alım ile satım kotasyonlarının ağırlıklı ortalaması fiyatı üzerinden değerlendirilmektedir. İşlem görmeyen TL menkul kıymetler için TCMB fiyatları üzerinden piyasa fiyatı hesaplanmaktadır. Aynı portföyde yer alan YP menkul kıymetler ise piyasada geçen alım ile satım kotasyonlarının ortalaması, piyasa fiyatı olarak kabul edilmektedir.

4. Kredi Riski Açıklamaları

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.1.1. KRA - Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler:

a) Bankanın iş modelinin kredi riski profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü

Banka, hem normal hem de olumsuz piyasa koşullarında, tüm risk çeşitlerinde beklenen ya da beklenmedik kayıpları hesaba katmak için uygun bilgi teknolojileri uygulamaları ve yönetim bilgi sistemlerini de içeren ileriye gören riske duyarlı ölçüm ve tahmin araçlarına sahiptir. İş modelinin risk profilindeki bileşenlere nasıl dönüştüğü bu araçlarla sayısallaştırılmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

b) Kredi riski politikası ve kredi riski limitleri belirlenirken kullanılan kriterler ve yaklaşım

Banka'nın kredi riski politikaları, basiretdilik ve uygulanabilirlik ilkelerine dayalı, ihtiyaca cevap verecek kredi tahsis süreçleri oluşturmak için, Banka, Grup Kredi Politikaları ve resmi otoriteler tarafından belirlenen risk sınırları paralelinde oluşturulmuştur. Banka'nın kredi risk yönetimi politikasının dayanakları aşağıdaki gibidir:

- BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) Kuralları ve Düzenlemeleri
- QNB Grubu'nu denetleyen kurumların kararları
- Grup düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- Banka düzeyinde kredi politikaları ve prosedürleri
- Risk İştahı Beyanı Dökümanı
- Kurumsal, ticari ve OBİ bankacılığı kredi politikaları ve kurumsal derecelendirme yönetimi dokümanları
- Bireysel kredi ve kredi kartları politikaları

Risk İştahı Beyanı Dökümanı, Bankanın risklerini tanımladığı, risk iştahını ve yönetimi prensiplerini belirlediği temel risk yönetimi politika dokümanıdır, kredi risk limitleri yıllık olarak risk stratejisi ile tutarlı olarak gözden geçirilir.

c) Kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonun yapısı ve organizasyonu

Banka'nın doğrudan veya dolaylı olarak gerçek ya da tüzel kişiler lehine kredi tahsisi, kullanımı, izlenmesi ve operasyonu ile ilgili süreçlerin tümü kredi riski yönetimi kapsamında değerlendirilmektedir. Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler ise bankanın yıllık ve uzun dönemli iş planlarının gerektirdiği yasal ve ekonomik sermaye ihtiyacının hesaplanması ve Bankanın iş planının hazırlanmasında dikkate alınmasını kapsamaktadır.

Kredi Riski ve Sermaye Yönetimine ilişkin faaliyetler Kredi Riski Yönetimi birimi tarafından sürdürülmektedir. Banka'nın Kredi Politika dokümanları, Risk İştahı Beyanı Dökümanı ve Risk Yönetimi Bölümü işlem talimatında Banka Kredi Riski Yönetim organizasyonu, görev ve sorumlulukları, ilişkili birimler ve bu birimlerin sorumlulukları detaylı olarak tanımlanmış, ayrıca Kredi Riski Yönetiminde benimsenecek temel prensiplere, uygulamalara, limit ve raporlamalara yer verilmiştir.

Kredi Risk Yönetimi Bölümünün temel sorumlulukları aşağıda belirtilmiştir:

- Banka ve grubun maruz kaldığı risklere ilişkin risk yönetimi politika ve stratejilerini oluşturarak Yönetim Kurulu Risk Komitesinin onayına sunmak,
- Yönetim Kurulu düzeyinde onaylanmış risk yönetimi politika ve süreçleri uyarınca; risk tanımlama, ölçüm, analiz, izleme, kontrol ve azaltımı faaliyetlerinin yerine getirilmesini temin etmek ve grup düzeyinde üstlenilen tüm önemli bilanço içi ve dışı riskleri üst yönetime raporlamak,
- Tüm riskleri kapsayacak şekilde içsel sermaye yeterliliği değerlendirmesi yapmak, Banka'nın uzun vadeli iş planları çerçevesinde sermaye yeterliliği oranının gelecek seyrine ilişkin tahminlerde bulunmak,
- Düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulamak ve erken uyarı sistemleri kurmak,
- Banka karar alma süreçlerine risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler ve risk bakış açısı sağlayarak destek olmak,
- Banka genelinde risk farkındalığını ve yönetim kültürünü teşvik etmek

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.1. Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler (Devamı)

- Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) tahmin modellerini/yaklaşımlarını geliştirmek ile portföy kredi riskinin bu metrikler üzerinden ölçüm ve takibini gerçekleştirmek,
- TFRS 9 kapsamında riske dayalı Kredi Sınıflandırması ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ) hesaplamalarını gerçekleştirmek, kredi riski ölçüm çerçevesini belirlemek ve ilgili modelleri/yaklaşımları geliştirmek, düzenlenmek ve uygulamak.

d) Kredi riski yönetimi, risk kontrol, yasal uyum ve iç denetim fonksiyonları arasındaki ilişki

Kredi risk yönetimi modeli, üç farklı risk savunma hattından oluşmaktadır:

- İlk seviyede yer alan risk alma birimleri belirli bir miktardaki getiri için risklerin değerlendirilmesi ve minimize edilmesinden sorumludur.
- İkinci seviyede olan Risk Yönetimi Bölümü, riski tanımlar, gözlemler, kontrol eder, ölçer, uygun araç ve yöntemleri sağlar, koordinasyon ve destek sağlar; ilgili birimlere raporlama yapar ve riskin esasen yaratıldığı iş kolları ile uzmanlaşmış birimlerin de desteğiyle riski azaltmaya yönelik önlemler önerir.
- İç Denetim, bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar.

Yasal uyum fonksiyonu, Bankacılık mevzuatındaki değişiklikler ile düzenlemelerin geçerlilik ve yürürlük tarihlerinin izlenmesi amacıyla uygun süreçler tesis eder. Yasal uyum fonksiyonu, hukuki çerçevede meydana gelen değişiklikler hakkında tüm banka çalışanlarını bilgilendirir ve iç kurallar ile süreçlerdeki ilgili değişiklikler konusunda onlara rehberlik eder. Yasal uyum riski operasyonel riskin bir alt kategorisi olarak değerlendirilir, dolayısıyla yasal uyum fonksiyonu risk yönetimi birimi ile gerekli işbirliği ve koordinasyon içerisinde faaliyetlerini sürdürür.

İç Denetim fonksiyonu, Banka'nın risk yönetim modelinin üç farklı risk savunma hattından birini oluşturur ve bağımsız gözetim fonksiyonu sağlar. İç Denetim'de risk değerlendirmeleri, iç denetim birimi tarafından, bankanın maruz kaldığı riskler ve bunlara ilişkin kontroller dikkate alınarak denetim çalışmalarında öncelik verilecek alanlar, dikkate alınacak ayrıntılar ve denetimin sıklığı belirlenerek yürütülür.

e) Üst düzey yönetim ve yönetim kurulu üyelerine kredi riski yönetim fonksiyonu ve maruz kalınan kredi riski ile ilgili yapılacak raporlamadaki kapsam ve ana içerik

Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne sunulmak üzere aylık olarak Yönetim Kurulu Risk Komitesi Raporu hazırlanmakta olup, rapor temel olarak sermaye yeterliliği, Piyasa Riski, Kredi Riski, Karşı Taraf Kredi Riski ve Operasyonel Risk'e ilişkin bilgilerden oluşmaktadır. Raporun ana içeriği ve kapsamını; risk parametrelerindeki gelişim, hem toplam portföy hem de detaylı olarak ayrı ayrı segmentler bazında risk profilindeki gelişim, yoğunlaşma ve risk metrikleri, stres testleri ve sonuçları, segmentler bazında gecikme tutarları ve oranları, üçüncü aşama, ikinci aşama, rating ve temerrüt olasılığı dağılımları, yaşlandırma analizleri, teminat yapısı, segment ve ürün bazında tahsilat tutarları, sorunlu kredi yeniden yapılandırılmaları oluşturmaktadır. Aylık hazırlanan bu raporlamanın yanı sıra, çeyrekse olarak sermaye yeterliliği ve kredi riski metriklerine dayanarak hazırlanan emsal bankalarla karşılaştırma analizi de üst düzey yönetim ve yönetim kuruluna raporlanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.2. KR1 - Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Cari Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	10.454.474	587.593.678	8.422.069	589.626.083
2 Borçlanma Araçları	-	169.445.951	-	169.445.951
3 Bilanço Dışı Alacaklar	-	586.382.774	27.904	586.354.870
4 Toplam	10.454.474	1.343.422.403	8.449.973	1.345.426.904

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Önceki Dönem	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	9.024.926	352.456.046	7.429.113	354.051.859
2 Borçlanma Araçları	-	102.094.281	-	102.094.281
3 Bilanço Dışı Alacaklar	52.021	245.624.172	55.641	245.620.552
4 Toplam	9.076.947	700.174.499	7.484.754	701.766.692

4.3. KR2 - Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stokundaki değişimler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	9.024.926	8.969.045
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	5.011.372	2.663.024
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar ^(*)	917.816	361.940
5 Diğer değişimler ^(**)	2.664.008	2.245.203
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	10.454.474	9.024.926

^(*) Cari dönem, 907.703 TL tutarındaki takibe intikal etmiş olan kredi alacaklarının satışını içermektedir.

^(**) Temerrütte bulunan kredilerden yapılan tahsilatları içermektedir.

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

- Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka'nın dikkate almış olduğu kriterler üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.
- Tahsili gecikmiş alacakların "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı bulunmamaktadır.
- Banka'nın karşılık hesaplaması üçüncü bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.
- Banka, borçlusunun ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarını "yeniden yapılandırılan alacaklar" olarak tanımlamaktadır.
- Kredilerin coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar: (Devamı)

Kredilerin Coğrafi Bölgeler Bazında Kırılımı:

Ülke	Cari Dönem	Önceki Dönem
Türkiye	585.238.969	350.600.485
AB Ülkeleri	803	1.035
ABD, Kanada	2	28
OECD Ülkeleri (*)	2.236	432
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	869.732	763.195
Diğer	1.481.936	1.090.871
Toplam	587.593.678	352.456.046

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Kredilerin Sektör Bazında Kırılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1. Tarım	3.206.115	2.986.225
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	2.235.461	2.240.146
1.2. Ormancılık	36.489	42.472
1.3. Balıkçılık	934.165	703.607
2. Sanayi	111.625.809	76.599.281
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	963.553	659.976
2.2. İmalat Sanayi	98.017.568	65.591.520
2.3. Elektrik, Gaz, Su	12.644.688	10.347.785
3. İnşaat	15.096.310	11.221.790
4. Hizmetler	195.069.797	140.237.070
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	71.954.428	54.134.919
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	16.809.256	10.198.976
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	46.529.727	33.428.456
4.4. Mali Kuruluşlar	15.737.101	12.098.970
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	26.671.005	17.574.338
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	4.064.145	3.133.492
4.7. Eğitim Hizmetleri	931.756	789.278
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12.372.379	8.878.641
5. Diğer	262.595.647	121.411.680
6. Toplam	587.593.678	352.456.046

Kredilerin Kalan Vadelerine Göre Kırılımı:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar(*)	-	194.793.166	91.222.484	181.143.106	88.307.276	32.127.497	587.593.529

(*) İlgili karşılık tutarları düşülmüştür.

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler ve Alacaklar(*)	-	74.018.497	49.088.923	118.050.268	79.548.732	22.654.964	343.361.384

(*) İlgili karşılık tutarları düşülmüştür.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar: (Devamı)

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve aktiften silinen kredi tutarları

Coğrafi Bölgeler Bazında Karşılık Ayrılan Ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları:

Cari Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	10.437.391	8.405.257	917.816
AB Ülkeleri	26	15	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	17.057	16.798	-
Toplam	10.454.474	8.422.070	917.816

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Önceki Dönem	Karşılık Ayrılan	Karşılık	Aktiften Silinen
Türkiye	9.008.552	7.412.814	361.940
AB Ülkeleri	26	15	-
ABD, Kanada	-	-	-
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-
Diğer	16.348	16.284	-
Toplam	9.024.926	7.429.113	361.940

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektör Bazında Karşılık Ayrılan ve Aktiften Silinen Kredi Tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Karşılık Ayrılan Tutar	Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
1. Tarım	149.260	130.447	19.541	235.189	187.177	-
1.1. Çiftçilik ve Hayvancılık	147.266	128.469	19.232	232.789	184.930	-
1.2. Ormancılık	104	104	-	104	102	-
1.3. Balıkçılık	1.890	1.874	309	2.296	2.145	-
2. Sanayi	1.901.346	1.628.688	51.068	1.579.081	1.412.314	-
2.1. Madencilik ve Taşocakçılığı	24.341	20.123	231	18.608	13.345	-
2.2. İmalat Sanayi	1.817.317	1.548.909	50.647	1.251.177	1.089.788	-
2.3. Elektrik, Gaz, Su	59.688	59.656	190	309.296	309.181	-
3. İnşaat	681.351	462.520	26.317	963.713	648.639	-
4. Hizmetler	2.793.202	2.243.542	227.358	3.096.630	2.483.603	327.946
4.1. Toptan ve Perakende Ticaret	1.452.396	1.303.247	168.886	1.716.036	1.498.694	-
4.2. Otel ve Lokanta Hizmetleri	145.729	125.409	22.959	260.506	198.280	-
4.3. Ulaştırma ve Haberleşme	96.911	89.297	17.995	126.724	113.756	327.946
4.4. Mali Kuruluşlar	9.919	9.248	536	8.950	8.600	-
4.5. Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	799.465	439.812	5.900	810.278	512.553	-
4.6. Serbest Meslek Hizmetleri	232.558	225.536	6.221	101.121	88.490	-
4.7. Eğitim Hizmetleri	26.928	24.901	1.436	36.817	30.432	-
4.8. Sağlık ve Sosyal Hizmetler	29.296	26.092	3.425	36.198	32.798	-
5. Diğer	4.929.315	3.956.873	593.532	3.150.313	2.697.380	33.994
6. Toplam	10.454.474	8.422.070	917.816	9.024.926	7.429.113	361.940

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

4.4. KRB - Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar: (Devamı)

g) Yaşlandırma Analizi

Gecikme Günü	Cari Dönem	Önceki Dönem
0-30	582.034.490	350.803.728
31-60	4.080.208	1.139.778
61-90	1.478.980	512.540
90+	10.454.474	9.024.926
Toplam	598.048.152	361.480.972

5. Kredi Riski Azaltımı

5.1. KRC - Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Teminatlandırma, temel risk azaltım yöntemi olarak kullanılmaktadır. Teminat olarak kabul edilebilir maddi ve gayri maddi varlıklar ve bunların dikkate alınma oranları talimatlarda ayrıntılı olarak tanımlanmıştır. Banka teminat değerlemesi konusunda muhafazakâr bir tutum izlemektedir: teminatın değeri hem bağımsız değerlendirme raporları hem de içsel değerlendirme ile belirlenir.

Yasallık ve operasyonel uygulanabilirlik teminatların geçerliliği için ön şarttır. Hukuk ekipleri, teminat alınmadan önce yeterli yasal incelemeleri gerçekleştirmiş ve teminat ile ilgili tüm yasal düzenlemeleri ve teminatın geçerliliğini teyit etmiş olmalıdır. Buna ek olarak, tüm sözleşmelerin ve ilgili diğer belgelerin teslim alınması gerekmektedir.

Teminat değerinin, borçlunun kredi değerliliği ile pozitif korelasyonu olmamalıdır.

Teminatların değerinin izlenmesi kredi kalitesini sürdürmek adına önemlidir. Teminatın piyasa değeri direktiflerde belirtilen sıklıklarla doğrultusunda dönemsel olarak değerlendirilmekte ve teminatın piyasa değerinde önemli bir bozulma belirtisi olduğunda gerekli önlemler alınmaktadır.

Teminatların sigorta poliçelerinin teslim alınması gerekmektedir.

Teminatın değeri, kanunen veya Banka'nın içsel uygulamalarında, kredi türü ya da belirli sektörler için belirlenmiş olan Borç-Teminat-Oranı'nı karşılamaktadır.

Banka, karşı taraf kredi riski ölçümünde, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik Ek-2 kapsamında belirtilen kurallar çerçevesinde karşı taraflar ile yapılan netleştirme sözleşmelerini dikkate almaktadır.

5.2. KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler	575.101.442	14.524.641	9.094.694	-	-	-	-
2 Borçlanma araçları	169.445.951	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	744.547.393	14.524.641	9.094.694	-	-	-	-
4 Temerrüde düşmüş	1.924.351	80.149	20.088	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kredi Riski Azaltımı (Devamı)

5.2. KR3 - Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış: (Devamı)

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısmı
Önceki Dönem							
1 Krediler	339.778.153	14.273.706	7.994.306	-	-	-	-
Borçlanma							
2 araçları	102.094.281	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	441.872.434	14.273.706	7.994.306	-	-	-	-
Temerrüde							
4 düşmüş	1.574.919	17.273	309	-	-	-	-

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

6.1. KR3 - Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar:

- Kredi riski standart yaklaşım hesaplamalarında Fitch ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kredi değerlendirme kuruluşlarının notları kullanılmaktadır.
- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar, bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch kredi değerlendirme kuruluşunun notları, kurumsal alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun notları kullanılmaktadır.
- Bir borçluya atanan not, borçlunun tüm varlıkları için dikkate alınmaktadır.
- Kurumun eşleştirme tablosunda yer almayan KDK kullanılmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

6.2. KR4 - Standart yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri:

Cari Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	275.425.552	-	276.442.771	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	177.626	115	177.626	-	88.813	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	663.115	292.560	663.115	62.192	725.307	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	24.282.778	5.969.144	24.278.776	3.470.039	10.327.335	37%
7	Kurumsal alacaklar	143.377.020	174.839.277	137.017.317	45.599.860	170.708.870	93%
8	Perakende alacaklar	224.098.701	533.016.298	220.432.133	12.446.638	183.972.551	79%
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	2.664.150	328.547	2.664.150	174.382	993.486	35%
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	14.809.568	3.367.436	14.809.568	1.708.260	11.606.690	70%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.820.351	-	1.800.361	-	1.012.204	56%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	122.179.318	221.174	122.117.665	137.500	195.674.096	160%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	37.010.020	1.481.019	37.010.020	-	27.854.558	75%
17	Hisse Senedi Yatırımları	8.296.731	-	8.296.731	-	8.296.731	100%
18	Toplam	854.804.930	719.515.570	845.710.233	63.598.871	611.260.641	67%

Önceki Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	158.304.772	-	159.642.405	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	238.887	115	238.887	-	119.444	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	787.487	160.548	786.230	35.695	821.924	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	18.339.883	3.836.139	18.330.908	2.182.661	7.123.678	35%
7	Kurumsal alacaklar	124.727.956	100.699.305	119.225.124	39.719.492	158.944.613	100%
8	Perakende alacaklar	124.368.290	217.242.500	121.088.035	6.650.760	102.613.238	80%
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	1.760.178	173.017	1.760.178	54.521	635.145	35%
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	10.762.656	1.562.221	10.762.656	774.714	8.285.863	72%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.519.660	-	1.519.351	-	988.513	65%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	54.488.900	30.173	53.950.544	30.173	88.008.924	163%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	20.474.815	56.194	20.474.815	-	11.578.994	57%
17	Hisse Senedi Yatırımları	3.959.964	-	3.959.964	-	3.959.964	100%
18	Toplam	519.733.448	323.760.212	511.739.097	49.448.016	383.080.300	68%

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

6.3. KR5 - Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem										
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	276.442.771	-	-	-	-	-	-	-	-	276.442.771
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	177.626	-	-	-	-	177.626
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	725.307	-	-	725.307
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	11.991.043	-	15.657.289	-	100.483	-	-	27.748.815
7 Kurumsal alacaklar	-	-	8.530.534	-	10.167.756	-	163.918.887	-	-	182.617.177
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	195.624.875	37.253.896	-	-	232.878.771
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.838.532	-	-	-	-	-	2.838.532
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	9.822.275	-	6.695.553	-	-	16.517.828
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.576.316	-	224.045	-	-	1.800.361
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	100.411.928	21.843.237	122.255.165
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	8.296.731	-	-	8.296.731
17 Diğer Alacaklar	9.155.344	-	148	-	-	-	27.854.528	-	-	37.010.020
18 Toplam	285.598.115	-	20.521.725	2.838.532	37.401.262	195.624.875	245.069.430	100.411.928	21.843.237	909.309.104

Önceki Dönem										
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	Diğerleri	Toplam risk tutarı
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	159.642.405	-	-	-	-	-	-	-	-	159.642.405
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	238.887	-	-	-	-	238.887
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	821.925	-	-	821.925
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	10.606.492	-	9.809.396	-	97.681	-	-	20.513.569
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	158.944.616	-	-	158.944.616
8 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	100.502.223	27.236.572	-	-	127.738.795
9 İkamet Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.814.699	-	-	-	-	-	1.814.699
10 Ticari Amaçlı Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	6.503.016	-	5.034.354	-	-	11.537.370
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.061.677	-	457.674	-	-	1.519.351
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	41.083.646	12.897.071	53.980.717
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	3.959.964	-	-	3.959.964
17 Diğer Alacaklar	8.895.821	-	-	-	-	-	11.578.994	-	-	20.474.815
18 Toplam	168.538.226	-	10.606.492	1.814.699	17.612.976	100.502.223	208.131.780	41.083.646	12.897.071	561.187.113

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

7.1. Tablo KKRA - KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar:

- a) Karşı taraf kredi riski (KKR), iki tarafına da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. KKR, para ve sermaye piyasası işlemleri gerçekleştiren bankalar için kredi riskine yol açmaktadır. Türev finansal araçlar, repo ve ters repo işlemleri, menkul kıymet veya emtia ödünç işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri bu kapsamdadır.

Banka'da KKR'nin en önemli kısmı türev finansal araçlar kaynaklıdır. Türev işlemler alım-satım amaçlı, bankacılık hesapları faiz riskinin yönetimi amaçlı ve müşteri taleplerini karşılamak amacıyla; finansal kuruluşlarla, bireysel ve ticari müşterilerle yapılmaktadır.

KKR, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Karşı Taraf Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir. Bu politikada, KKR'nin kapsamı, risk hesaplama yöntemi, yetki sorumluluk dağılımı belirlenmiştir. KKR politikasında belirlenen genel hatlar, Türev Ürünler Uygulama Talimatı ile detaylandırılmıştır.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.1. Tablo KKRA - KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar: (Devamı)

KKR, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış Karşı Taraf Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir. Bu politikada, KKR'nin kapsamı, risk hesaplama yöntemi, yetki sorumluluk dağılımı belirlenmiştir. KKR politikasında belirlenen genel hatlar, Türev Ürünler Uygulama Talimatı ile detaylandırılmıştır.

Banka, bankalar, banka dışı mali kurumlar ve bireysel müşteriler arasında karşı taraf kredi riski açısından ayırım yapmaktadır. Bankalar, finansal kurumlar çerçevesinde ele alınırken banka dışı mali kurumlar ile yapılan işlemler kurumsal-ticari kredi riski çerçevesinde değerlendirilir.

Müşterinin taşıyabileceği türev risk tutarı kredi politikaları çerçevesinde limitlendirilir. İlgili risk ve limit tutarları günlük olarak takip edilir ve teminat açığı çıktığı durumda Türev Ürünler Uygulama Talimatı'nda belirlenen standartlar doğrultusunda eksik teminat tutarı tamamlanır.

b) Risk iştihanının açıkça tanımlanması ve YK tarafından onaylanması tutarlı bir risk limit sisteminin oluşturulmasında ön koşuldur. Banka, türev işlemler üzerine taşınan piyasa riskini sınırlandırmak amacıyla aşağıdaki şekilde limit yapısı belirlemiştir. Bu limitler Piyasa Riski Politikasında belirlenmiş olup YK onaylıdır.

- Opsiyon duyarlılık endeksleri bazında limitler: Delta, gama ve vega pozisyonlarında alınabilecek maksimum risk sınırlandırılır.
- Opsiyon nominal pozisyon limiti: Opsiyon tipi bazında alınabilecek maksimum nominal pozisyon sınırlandırılır.
- Alım satım hesapları içinde yer alan vadeli döviz işlemlerinin faize duyarlılık limiti: Alım satım amacıyla yapılan swap ve vadeli döviz işlemlerinin taşıyacağı faiz riski sınırlandırılır.

Bu limit yapısına ek olarak müşteri bazında türev limiti tanımlanmıştır. Banka, tanımlanan limitler içerisinde kalınması amacıyla gerekli kontrol mekanizmalarını kurmuştur.

c) KKR çeşitli tekniklerle azaltmaya çalışmaktadır. Takas riskinin azaltılması için, Banka kredi destek ve küresel repo anlaşmalarının yanı sıra, günlük takas limitleri kullanmaktadır. Finansal kurumlara tanımlanan limitler, karşı tarafın kredibilitesine göre tahsis edilir ve gerçek zamanlı ve on-line olarak izlenir. Banka'nın tezgahüstü işlem yaptığı taraflar, iyi tanınan ve uzun süredir iş ilişkisinde bulunan finansal kurumlardır.

d) Ters eğilim riski, karşı tarafın temerrüt etme olasılığının, genel piyasa riski faktörleri ile pozitif korelasyona sahip olması durumunu ifade eder. Banka faiz ve kur gibi piyasa risk faktörlerinin müşteri kredi riskine etkisini takip etmektedir. Özellikle volatilitenin arttığı sert finansal hareketlerin gerçekleştiği dönemlerde, yapılan analizler doğrultusunda gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

e) Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda bankanın vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.2. KKR1 - KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5.250.185	3.689.064	-	1,4	12.514.949	4.095.651
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	11.997.117	4.397.153
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6 Toplam	-	-	-	-	-	8.492.804

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	6.149.267	9.096.636	-	1,4	21.344.262	9.963.376
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	9.716.657	5.625.466
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6 Toplam	-	-	-	-	-	15.588.842

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.3. KKR2 - KDA için sermaye yükümlülüğü:

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)		Risk ağırlıklı tutarlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	12.514.949	21.344.262	1.899.700	3.187.872
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	12.514.949	21.344.262	1.899.700	3.187.872

7.4. KKR3 - Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem									
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	3.353.343	-	-	-	-	-	-	153.086	3.506.429
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	6	-	-	6
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	8.290.741	10.963.195	-	32.883	-	-	-	19.286.819
7 Kurumsal alacaklar	-	416.315	122.973	-	1.150.855	-	-	-	1.690.143
8 Perakende alacaklar	-	-	-	28.669	-	-	-	-	28.669
9 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Toplam	3.353.343	-	8.707.056	11.086.168	28.669	1.183.744	-	153.086	24.512.066

Önceki Dönem									
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	751.881	-	-	-	-	-	-	20.523	772.404
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	502	-	-	502
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	6.462.595	18.168.968	-	900.503	-	-	-	25.532.066
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	2.973.853	-	-	-	2.973.853
8 Perakende alacaklar	-	-	-	1.782.094	-	-	-	-	1.782.094
9 Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
17 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18 Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Toplam	751.881	-	6.462.595	18.168.968	1.782.094	3.874.858	-	20.523	31.060.919

7.5. KKR4 - Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.6. KKR5 - KKR için kullanılan teminatlar:

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	47.999	-	737.134	24.811.951	-
Nakit - yabancı para	-	8.003.192	-	3.025.514	1.873.538	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	8.051.191	-	3.762.648	26.685.489	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	5.155.375	-
Nakit - yabancı para	-	14.917.942	-	4.741.482	18.076.585	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	14.917.942	-	4.741.482	23.231.960	-

7.7. KKR6 -Kredi türevleri

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklı riskleri bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

7.8. KKR7 - İçsel model yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Sermaye yeterliliği hesaplamasında Standart yöntem kullanıldığından ilgili tablo verilmemiştir (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

7.9. KKR8 - Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	158.086	3.062	20.523	410
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	158.086	3.062	20.523	410
4 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	-	-	-	-
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

8. Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

9.1. PRA - Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler:

- a) Piyasa Riski, piyasa fiyatlarındaki ya da faiz oranlarındaki kısa vadeli beklentiler doğrultusunda alım satım hesaplarında kar etmek amacıyla tutulan pozisyonların; piyasa fiyatlarındaki değişimden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Alım satım hesapları, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı ve açık döviz pozisyonu olanlar hariç tüm türev ürünleri kapsamaktadır.

Banka, faiz oranları, hisse senedi, bono fiyatları, döviz kurları da dahil olmak üzere piyasa fiyatlarındaki değişimlerden ve bunların volatilité seviyelerindeki belirsizlikten kaynaklanan riski, etkin olarak belirlemek, takip etmek ve yönetmek amacıyla bir yapı oluşturmuştur. Bu yapı Banka'nın Yönetim Kurulu onaylı Piyasa Riski Politikasında belirlenmiştir. Bu politikada, Banka'nın piyasa riski kaynaklı tüm işlemlerini kapsayacak prensipler, ölçüm yöntemleri, süreçler ve limitler belirlenmiştir.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik doğrultusunda; sermaye yeterliliği hesaplaması için standart yöntemle piyasa riski, aylık olarak hesaplanıp raporlanmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.1. PRA - Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler: (Devamı)

Piyasa Riski ayrıca iç politikalarla uyumlu seviyede içsel modele dayanan RMD limitlerini içerir. Limitler, ayrı ayrı piyasa riski çeşitleri için RMD limitleri, pozisyonlar, opsiyon hassasiyetleri üzerine limitler ve zarar durdurma limitlerini içermektedir.

- b) Banka Risk Komitesi piyasa riski strateji ve politikasının tutarlı bir şekilde uygulanmasını sağlamaktan sorumludur. Piyasa riski birimi, tanımlanmış yetki ve sorumluklar çerçevesinde; risk taşıyan birimlerden tamamen bağımsız ve doğrudan Banka Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışır.

İç Kontrol Bölümü düzenli bağımsız denetimler vasıtasıyla piyasa riskiyle ilgili iç kontrol sisteminin değerlendirilmesinden sorumludur. Gereken sistem değerlendirme raporları başta Yönetim Kurulu olmak üzere diğer ilgili merciler ile paylaşılır. Yönetim Kurulu Risk Komitesi Finansbank'ın taşıdığı piyasa riskine karşı yeterli seviyede sermaye bulundurulmasını temin eder.

- c) Banka, piyasa riski için sermaye hesaplamasını, Basel II birinci yapısal blokta tanımlanan standart yöntem yaklaşımına göre yapmaktadır. Her risk kategorisi için sermaye hesaplanma yöntemi BDDK tarafından, Basel standartları ile uyumlu bir şekilde, ay sonları itibarıyla solo ve konsolide olarak yapılmaktadır.

Banka, standart yöntem dışında banka içinde riskin takibi ve yönetimi amacıyla, RMD yaklaşımı ile piyasa riski hesaplamaktadır. Bu hesaplama, hem alım satım portföyünün riski için hem de alım satım masasına ait pozisyonların riski için yapılmaktadır. RMD hesaplaması tarihsel benzetim yöntemi ile günlük olarak, 252 iş günü gözlem periyodu için %99 güven aralığında yapılmaktadır. Üstel ağırlıklı hareketli ortalama, son gözlemlere daha fazla ağırlık verilerek volatilitenin dinamik yapısı yakalanmaktadır. RMD hesaplamasına ek olarak, stres dönemlerinde oluşabilecek riski dikkate alacak şekilde stres RMD ve stres testleri ile oluşabilecek risk tutarları hesaplanmaktadır.

9.2. PR1 - Standart yaklaşım:

		RAT ^(**)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız (peşin) ürünler ^(*)	11.314.176	7.828.713
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.569.188	3.938.938
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	549.325	272.925
3	Kur riski	7.234.563	3.344.875
4	Emtia riski	961.100	271.975
	Opsiyonlar	852.275	929.250
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	852.275	929.250
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	12.166.451	8.757.963

(*) Dolaysız (peşin) ürünler, opsiyonlu olm Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler ayan ürünlerdeki pozisyonları ifade etmektedir.

(**) Piyasa Riski sermaye yükümlülüğünün 12,5 katı ile çarpılmış Risk Ağırlıklı Tutarlarını ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

10. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3. Bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2022, 2021 ve 2020 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 40.148.213 TL’dir (31 Aralık 2022 - 18.872.375 TL).

Cari Dönem	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam / Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	9.301.396	12.088.532	42.847.206	21.412.378	15	3.211.857
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						40.148.213
Önceki Dönem						
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	8.805.867	9.301.396	12.088.533	10.065.265	15	1.509.790
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						18.872.375

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Banka’nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu’nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka’nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark “Yabancı Para Net Genel Pozisyonu” olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da Yabancı Para Net Genel Pozisyonu içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (“çapraz kur riski”).

Yönetim Kurulu, “Yabancı Para Net Genel Pozisyonu”na uyumu gözeterek şekilde limitler belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metot” ile içsel yöntem olarak, RMD kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, alınabilecek maksimum döviz pozisyonu, döviz cinsleri ve masa bazında belirlenmiştir ve günlük olarak limite uyum kontrolü Risk Yönetimi tarafından yapılmaktadır.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunması durumu söz konusudur. Net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunması durumu söz konusu değildir. Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının boyutu Beşinci Bölüm III No’lu dipnotta açıklanmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	29,4382 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	32,5739 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
29 Aralık 2023	29,4382	32,5739
28 Aralık 2023	29,3973	32,6937
27 Aralık 2023	29,3374	32,4186
26 Aralık 2023	29,2647	32,2421
25 Aralık 2023	29,2108	32,1766

4. Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

2023 yılı Aralık ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 29,0520 TL, Avro döviz alış kuru 31,7082 TL'dir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB ⁽¹⁾	31.260.479	63.384.771	8.141.064	102.786.314
Bankalar ⁽²⁾	6.593.420	8.886.002	1.263.082	16.742.504
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	1.156.713	2.153.024	-	3.309.737
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan				
Finansal Varlıklar	2.619	17.791.532	-	17.794.151
Krediler ⁽⁴⁾	104.009.929	72.237.060	670.308	176.917.297
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.264.075	27.524.181	-	29.788.256
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	146.740	3.093.612	-	3.240.352
Maddi Duran Varlıklar	-	-	487	487
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	142.927	144.642	4.457	292.026
Toplam Varlıklar	145.576.902	195.214.824	10.079.398	350.871.124
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4.080.103	19.171.268	1.098.990	24.350.361
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁶⁾	55.546.603	124.452.987	39.897.921	219.897.511
Para Piyasalarına Borçlar	-	27.736.364	-	27.736.364
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	26.316.247	96.031.463	-	122.347.710
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.784.841	40.491.371	6.809.372	51.085.584
Muhtelif Borçlar	4.177.463	5.395.454	59.289	9.632.206
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	33.489	636.891	-	670.380
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	1.911.767	3.207.899	33.098	5.152.764
Toplam Yükümlülükler	95.850.513	317.123.697	47.898.670	460.872.880
Net Bilanço Pozisyonu	49.726.389	(121.908.873)	(37.819.272)	(110.001.756)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(49.583.914)	127.268.368	37.901.309	115.585.763
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	51.411.835	348.738.608	40.167.072	440.317.515
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	100.995.749	221.470.240	2.265.763	324.731.752
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁸⁾	27.623.029	24.683.603	1.967.965	54.274.597
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	111.844.219	117.106.125	6.847.243	235.797.587
Toplam Yükümlülükler	66.887.180	183.055.000	32.629.358	282.571.538
Net Bilanço Pozisyonu	44.957.039	(65.948.875)	(25.782.115)	(46.773.951)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(44.727.420)	68.298.664	26.048.445	49.619.689
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	32.484.296	225.660.154	28.403.576	286.548.026
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	77.211.716	157.361.490	2.355.131	236.928.337
Gayri Nakdi Krediler	18.043.661	17.030.918	463.540	35.538.119

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 7.765.222 TL (31 Aralık 2022 – 5.494.682 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ 3.025.514 TL tutarındaki yurt dışı banka teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 4.516.091 TL).

⁽³⁾ Türev finansal araçlara ait 788.259 TL (31 Aralık 2022 – 369.444 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁴⁾ Bilançoda TL olarak takip edilen 181.694 TL (31 Aralık 2022 – 232.939 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.

⁽⁵⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 983.146 TL (31 Aralık 2022 – 224.639 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁶⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 34.499.557 TL (31 Aralık 2022 – 22.159.406 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁷⁾ Türev finansal araçlara ait YP hesaplarda takip edilen 237.761 TL (31 Aralık 2022 – 151.702 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁸⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6. Kur riskine duyarlılık

Banka büyük ölçüde Avro ve ABD Doları cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın Avro ve ABD Doları kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayılmıştır.

	Döviz kurundaki % değişim	Kar / zarar Üzerindeki Etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)	Kar / zarar üzerindeki etki (vergi sonrası)	Özkaynak Üzerindeki Net Etki (*)
		Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
ABD Doları	%10 artış	(115.290)	(124.946)	(3.572)	(66.141)
	%10 azalış	115.290	124.946	3.572	66.141
AVRO	%10 artış	5.614	12.869	(3.390)	5.423
	%10 azalış	(5.614)	(12.869)	3.390	(5.423)

(*) Özkaynak etkisi; döviz kurlarındaki değişimin kar veya zarar tablosunda yarattığı etkiyi de içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar Aktif/Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan Aktif/Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) değişken faizli yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditeyi uzun vadeli swap işlemleri ile (sabit TL faiz ve değişken YP faiz) TL likiditeye dönüştürmektedir. Bu sayede uzun vadeli sabit faizli kredileri için hem TL fonlama kaynağı oluşturmakta hem de faiz ve vade riskinden korunmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB ⁽²⁾	67.348.689	-	-	-	-	95.212.950	162.561.639
Bankalar ⁽³⁾	45.549	-	-	-	-	16.755.732	16.801.281
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	43.340	519.531	44.809	346.732	92.073	10.230.737	11.277.222
Para Piyasalarından Alacaklar	5.736.581	-	-	-	-	(147)	5.736.434
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	16.070.800	18.622.711	4.847.209	6.858.295	19.209.390	5.826.140	71.434.545
Krediler ve Alacaklar	198.317.791	115.058.581	193.931.669	52.483.924	15.015.175	(3.763.216)	571.043.924
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	43.957.379	3.100.307	1.453.707	28.001.276	13.998.447	11.556.751	102.067.867
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	46.893.655	46.893.655
Toplam Varlıklar	331.520.129	137.301.130	200.277.394	87.690.227	48.315.085	182.712.602	987.816.567
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	9.311.620	12.040.967	2.880.962	-	-	1.350.352	25.583.901
Diğer Mevduat	238.083.304	83.018.971	59.130.390	819.009	909	225.413.624	606.466.207
Para Piyasalarından Borçlar	4.092.826	16.831.236	7.382.723	-	-	528.830	28.835.615
Muhtelif Borçlar	9.632.206	-	-	-	-	28.393.003	38.025.209
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.047.126	10.607.254	30.621.799	2.672.999	8.951.261	-	54.900.439
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	29.259.047	40.036.581	34.305.319	2.196.620	15.455.056	1.568.614	122.821.237
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	330	739	34.590	1.115.581	-	110.032.719	111.183.959
Toplam Yükümlülükler	292.426.459	162.535.748	134.355.783	6.804.209	24.407.226	367.287.142	987.816.567
Bilançodaki Uzun Pozisyon	39.093.670	-	65.921.611	80.886.018	23.907.859	-	209.809.158
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(25.234.618)	-	-	-	(184.574.540)	(209.809.158)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	19.575.774	18.111.839	9.687.177	-	-	-	47.374.790
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(38.551.879)	(4.755.214)	-	(43.307.093)
Toplam Pozisyon	58.669.444	(7.122.779)	75.608.788	42.334.139	19.152.645	(184.574.540)	4.067.697

(1) Faizsiz kolonu, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 18.072 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 12.423 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 8.915.253 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

(5) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 4.082.459 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

(6) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar 25.998 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(7) Diğer Yükümlülükler 4.927.080 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TCMB ⁽²⁾	36.498.079	-	-	-	-	58.029.097	94.527.176
Bankalar ⁽³⁾	2.870.720	-	-	-	-	7.791.698	10.662.418
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	212.289	104.379	113.413	190.798	34.143	16.426.133	17.081.155
Para Piyasalarından Alacaklar	4.427.376	4.040.604	-	-	-	(5.082)	8.462.898
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	7.070.186	5.959.770	3.354.114	9.825.209	9.627.121	11.170.734	47.007.134
Krediler ve Alacaklar	78.137.369	68.051.425	133.041.642	55.907.099	8.182.938	1.636.725	344.957.198
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	28.418.409	647.443	2.276.143	15.932.112	7.588.431	7.080.729	61.943.267
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	17.113.930	17.113.930
Toplam Varlıklar	157.634.428	78.803.621	138.785.312	81.855.218	25.432.633	119.243.964	601.755.176
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.246.561	2.763.128	2.476.493	-	-	739.593	10.225.775
Diğer Mevduat	146.145.168	95.663.898	12.667.551	589.295	504	128.991.842	384.058.258
Para Piyasalarına Borçlar	10.932.878	7.644.329	3.209.343	-	-	142.310	21.928.860
Muhtelif Borçlar	15.775.865	-	-	-	-	13.401.599	29.177.464
İhraç Edilen Menkul Değerler	4.578.601	8.111.372	2.960.503	12.135.273	-	153.957	27.939.706
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağ.Fonlar	5.935.228	15.789.605	26.592.624	213.503	9.815.715	434.366	58.781.041
Diğer Yükümlülükler ⁽⁷⁾	379	1.113	17.767	726.060	-	68.898.753	69.644.072
Toplam Yükümlülükler	187.614.680	129.973.445	47.924.281	13.664.131	9.816.219	212.762.420	601.755.176
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	90.861.031	68.191.087	15.616.414	-	174.668.532
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(29.980.252)	(51.169.824)	-	-	-	(93.518.456)	(174.668.532)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	14.371.955	27.735.850	-	-	-	-	42.107.805
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(3.051.112)	(7.727.922)	(16.486.471)	-	(27.265.505)
Toplam Pozisyon	(15.608.297)	(23.433.974)	87.809.919	60.463.165	(870.057)	(93.518.456)	14.842.300

⁽¹⁾ Faizsiz kolonu, değer düşüş karşılıklarını ve türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkını da içermektedir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 10.615 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 5.879 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 15.808.676 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 6.868.484 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁶⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar 20.038 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁷⁾ Diğer Yükümlülükler 6.396.238 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efeaktif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,92	7,69	-	47,78
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	43,28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,77	6,17	-	43,95
Krediler ve Alacaklar	7,43	9,31	4,92	38,31
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,73	5,61	-	47,12
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5,21	7,14	-	40,94
Diğer Mevduat	1,00	2,60	0,05	37,14
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,55	-	39,33
Muhtelif Borçlar	4,00	5,23	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,76	8,59	-	38,02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,68	8,20	-	36,64
	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efeaktif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,32	7,22	-	24,02
Para Piyasasından Alacaklar	-	2,92	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,87	5,42	-	31,34
Krediler ve Alacaklar	5,54	6,87	4,92	23,28
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,60	5,65	-	72,82
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,79	5,65	-	25,86
Diğer Mevduat	1,00	3,04	0,17	17,98
Para Piyasalarına Borçlar	1,69	4,38	-	6,73
Muhtelif Borçlar	1,52	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	4,97	6,91	-	22,07
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,14	7,36	-	18,81

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; vade uyumsuzluğu riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyon riskinden oluşmaktadır. Banka faiz oranı riski kapsamında; bu risklerin tümünü kapsayacak analizleri periyodik olarak yapmakta ve piyasa koşullarını dikkate alarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskini her boyutu ile etkin olarak yönetmektedir. Bunu teminen “Bankacılık Hesapları Faiz Oranı Riski Yönetimi” kapsamında riskler düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte ve limitlenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski hesaplamasında gelirler yaklaşımı ile ekonomik değer yaklaşımı uygulanmaktadır. Ekonomik değer üzerine yapılan analizler, durasyon ve gap analizleri standart ekonomik değer yaklaşım analizi, farklı senaryolar ile desteklenmektedir.

Bankacılık Hesaplarına dahil olan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların günlük olarak faiz hassasiyeti ve limite uyumu takip edilerek bu portföyün riskliliği yönetilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereğince aylık olarak ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı oranlar Aktif Pasif Komitesi’ne, Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

Bahse konu yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne kadarının hangi vadede Banka bünyesinde kalacağına yönelik analiz doğrultusunda, ekonomik değer, gap ve durasyon analizlerinde dikkate alınmaktadır. Ayrıca net faiz geliri hassasiyeti izlenmekte ve kredilerin erken geri ödeme oranları faiz oranı riski yönetiminde dikkate alınmaktadır.

Tüm bu analizler Aktif Pasif Komitesi’ne ve Risk Komitesi’ne sunulmakta olup, piyasa koşulları dikkate alınarak banka stratejisi doğrultusunda Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski Banka risk iştahı paralelinde belirlenen sınırlar çerçevesinde yönetilmektedir.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar- Kayıplar/ Özkaynaklar
1. TL	+500 bp	(3.610.547)	(3,22%)
	-400 bp	3.488.611	3,11%
2. AVRO	+200 bp	1.664.987	1,48%
	-200 bp	(1.650.868)	(1,47%)
3. ABD DOLARI	+200 bp	(192.662)	(0,17%)
	-200 bp	329.844	0,29%
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		2.167.587	1,93%
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(2.138.222)	(1,90%)

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	2.435.631	2.435.631	-
Borsada İşlem Gören	2.435.631	2.435.631	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer (*)	7.538.767	7.538.767	-

(*) Borsa İstanbul'da işlem görmeyen ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklığı içermektedir.

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	234.091	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4. Toplam	234.091	-	-	-	-	-

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Likidite Riski, Likidite Riski Yönetimi Politikası'na göre takip edilir ve yönetilir. Bu politikaya göre, Yönetim Kurulu belli zaman aralıklarıyla Banka'nın risk profilini ve iştahını gözden geçirmek ve onaylamakla yükümlüdür. Üst Yönetim, bu riski izlemek için gerekli önlemleri alır; kabul görmüş stratejiler ve politikalara göre likidite riskini kontrol eder.

Hazine Bölümü, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan likidite stratejisini yürütme sorumluluğunu taşır. Risk Yönetimi Bölümü likidite riskini tanımlama, ölçme, izleme ve kontrol etmenin yanı sıra ilgili limitleri takip etmek için Banka'da uygulanabilir faaliyetlerin içeriği ve yapısıyla bağdaşan politikalar, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Banka'nın üst yönetimi, maruz kalınan cari likidite risk tutarı hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Likidite riski için gerekli gözetimi sağlayan Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantıları ayda bir düzenlenir. Bu toplantıların dışında Risk Komitesi, Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Banka, toplam likidite pozisyonunu günlük olarak değerlendirir. Üst yönetimin katıldığı ayda bir yapılan APKO toplantılarında, likidite durumuna ilişkin içsel ve yasal raporlar incelenir. Bu kapsamda kısa ve uzun vadeli likiditenin yönetimine ilişkin kararlar alınır. Likidite yeterliliğinin ölçülmesine ilişkin likidite karşılama oranının yanı sıra, rezerv likidite ve mevduat konsantrasyonu gibi içsel metrikler de günlük olarak takip edilir. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan içsel limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup; Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık, kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirilmektedir. Konsolidasyona tabi her ortaklık, Banka'dan ayrı olarak kendi likidite pozisyonunu yönetmektedir. Bağlı ortaklıkların Banka'dan kullanacağı fon miktarı limitler çerçevesinde belirlenmiştir.

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilir veya repo yapılabilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır.

Banka'nın fonlama yönetimi, APKO kararları çerçevesinde yasal limitlere ve içsel uyarı seviyelerine uyumlu olarak yürütülmektedir. Likidite pozisyonu vade ve müşteri bazında yoğunlaşma seviyeleri dikkate alınarak değerlendirilir ve fonlama stratejisi geliştirilir. Bu strateji geliştirilirken, mümkün olduğu kadar uzun vadeli ve istikrarlı kaynaklardan fonlama sağlanması amaçlanır. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin büyük çoğunluğu Türk Lirası, ABD Doları ve Avro para birimlerinden oluşmaktadır. Bu üç para birimi cinsinden hazırlanan gap raporları APKO toplantılarında sunulmaktadır. Para birimleri bazındaki vade uyumsuzlukları YP swap ve YP forward işlemleriyle yönetilmektedir.

Banka, likidite riskini azaltmak amacıyla, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler ve bono ihraçları olmak üzere çeşitlendirmektedir. Nakit yaratma kapasitesi yüksek aktiflere yatırım yapılarak likidite krizlerine karşı önlem alınmaktadır. Banka, müşteri mevduat konsantrasyonunu düşürmeye özen göstermekte ve konsantrasyon seviyesini Yönetim Kurulu tarafından onaylanan uyarı seviyesi doğrultusunda günlük olarak kontrol etmektedir.

Likidite riski stres testi metodolojisi olarak, likidite yaşam süresi yaklaşımı belirlenmiştir. Bu yaklaşım, Banka'nın piyasadan yeni bir fon sağlamadan kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen bir stres testidir. Likidite yaşam süresi çeşitli senaryolara göre hesaplanarak, kriz durumlarındaki olası senaryolara göre simülasyonu yapılmakta ve sonuçlar Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Banka'ya ait likidite krizi dönemlerinde kullanılmak üzere fonlama aktivitelerini düzenlemektedir. AFP, likidite krizini değerlendirmeye ve yönetmeye yardımcı olacak krizi tetikleyen unsurlar ile erken uyarı göstergelerini tanımlar ve öncelikli fonlama yapısını belirler. AFP aynı zamanda Banka'nın nakit ve teminat ihtiyacına vereceği aksiyonları da tanımlar. Sayılanlara ek olarak AFP, likidite krizi durumunda, riskin yönetilmesi ve acil fonlama planında yer alan aksiyonların hayata geçirilmesindeki görev ve sorumlulukları da belirler.

Piyasada oluşan muhtemel finansal dalgalanmalara karşı temkinli likidite yönetimi Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur. Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak limitin üzerinde LKO'yu yönetmektedir. Banka, piyasadan herhangi bir yeni fon sağlamadan veya çok düşük seviyelerde fon sağlayarak, kümülatif nakit çıkışlarını ne kadar süreyle karşılayabileceğini ölçen dört farklı stres testi senaryosu oluşturmuştur. Geçmiş dönemlerde meydana gelen finansal hareketleri gözlemleyerek ve istatistik bazlı analizlerle oluşturulan senaryolarda Banka'nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 31 Aralık 2023	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam	
	Değer (*)		Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			226.219.677	95.729.238
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			226.219.677	95.729.238
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	419.011.022	143.776.709	37.990.758	14.377.671
3 İstikrarlı mevduat	78.206.883	-	3.910.344	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	340.804.139	143.776.709	34.080.414	14.377.671
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	161.179.180	86.371.080	94.791.079	52.269.377
6 Operasyonel mevduat	5.281.616	1.287.965	1.320.404	321.991
7 Operasyonel olmayan mevduat	116.691.412	69.623.257	62.578.061	36.532.999
8 Diğer teminatsız borçlar	39.206.152	15.459.858	30.892.614	15.414.387
9 Teminatlı borçlar	-	-	66.424	66.424
10 Diğer nakit çıkışları	63.490.022	17.356.565	63.490.022	17.356.565
11 Türev yükümlülükler ve teminat				
12 tamamlama yükümlülükleri	63.490.022	17.356.565	63.490.022	17.356.565
13 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
14 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
15 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	199.211.161	102.832.223	9.960.558	5.141.611
16 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	544.839.514	52.553.552	34.471.261	5.124.754
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	240.770.102	94.336.402
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	91.928	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	79.622.273	28.632.129	48.505.258	20.831.837
19 Diğer nakit girişleri	62.003.251	50.627.245	62.003.251	50.627.245
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	141.717.452	79.259.374	110.508.509	71.459.082
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
21 TOPLAM YKLV STOKU			226.219.677	95.729.238
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			130.261.593	27.180.912
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			173,67%	352,19%

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Aralık 2022	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam	
	Değer (*)		Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			135.335.819	71.792.143
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			135.335.819	71.792.143
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	261.208.217	127.364.753	24.183.395	12.736.475
3 İstikrarlı mevduat	38.748.538	-	1.937.427	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	222.459.679	127.364.753	22.245.968	12.736.475
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	104.651.091	60.087.696	58.760.542	34.514.778
6 Operasyonel mevduat	3.582.794	907.722	895.699	226.931
7 Operasyonel olmayan mevduat	81.010.726	51.450.661	42.023.691	26.796.058
8 Diğer teminatsız borçlar	20.057.571	7.729.313	15.841.152	7.491.789
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	90.617.498	20.253.280	90.617.498	20.253.280
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	90.617.498	20.253.280	90.617.498	20.253.280
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	117.210.477	39.762.282	5.860.524	1.988.114
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	224.756.397	45.467.424	16.211.722	4.491.084
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	195.633.681	73.983.731
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	1.459.513	840.212	-	-
18 Teminatsız alacaklar	37.486.873	16.917.100	26.729.756	14.965.787
19 Diğer nakit girişleri	87.780.473	74.397.584	87.780.473	74.397.584
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	126.726.859	92.154.896	114.510.229	89.363.371
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			135.335.819	71.792.143
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			81.123.452	18.495.933
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			166,83	388,15

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2023 yılı son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	197,15	29.12.2023	157,77	01.12.2023	174,34
YP	489,99	29.12.2023	279,13	27.10.2023	362,52

Likidite karşılama oranı, BDDK tarafından bankaların kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını sağlamak amacıyla düzenlenmiştir.

Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamı birinci kalite likit varlıklardan oluşmaktadır ve bunun önemli bir kısmı TCMB nezdindeki hesaplardan ve T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş, teminata konu edilmeyen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Repo miktarındaki değişimler likidite karşılama oranında dönemsel dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurt dışı bono ihraçları gibi büyük miktarlı fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Banka’nın fon kaynakları, başlıca Banka pasif toplamının %64’ünü (31 Aralık 2022 – %63) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka faiz ve likidite riskini yönetmek amacıyla türev ürünleri etkin olarak kullanmaktadır. Türev işlemleri nakit akışlarının toplam likidite karşılama oranı açısından etkisi sınırlıdır. Ancak kısa vadeli döviz likiditesinin yönetiminde kullanılan döviz swap işlemlerinin vadelerinin bir aylık dönemlere gelmesi ve hacimlerindeki değişimler sebebiyle, yabancı para likidite oranında dalgalanmalara sebep olmaktadır. Ayrıca türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları mevzuata uygun bir şekilde dikkate alınmaktadır.

Banka’da teminatlı fonlamalar, repo teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalar arası piyasada gerçekleşmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Banka yurt dışı şubesi nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumun bulunduğu merkez bankası, işlem yaptığı piyasaları ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlenmektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında, Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	95.231.022	67.348.689	-	-	-	-	(18.072)	162.561.639
Bankalar ⁽³⁾	13.742.641	3.071.063	-	-	-	-	(12.423)	16.801.281
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	1.271.074	1.233.425	1.407.509	2.224.172	3.047.386	2.093.656	-	11.277.222
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	-	5.736.581	-	-	-	-	(147)	5.736.434
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	-	923.906	510.938	1.871.487	42.668.897	25.459.317	-	71.434.545
Krediler ve Alacaklar	-	194.793.166	91.222.484	181.143.106	88.307.276	32.127.497	(16.549.605)	571.043.924
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	-	1.532.855	2.889.692	5.272.742	58.122.572	34.276.004	(25.998)	102.067.867
Diğer Varlıklar	-	13.117.249	-	-	569.290	-	33.207.116	46.893.655
Toplam Varlıklar	110.244.737	287.756.934	96.030.623	190.511.507	192.715.421	93.956.474	16.600.871	987.816.567
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.126.701	9.390.256	12.161.208	2.905.736	-	-	-	25.583.901
Diğer Mevduat	212.404.262	244.086.749	86.808.752	62.303.156	862.369	919	-	606.466.207
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	5.325.125	12.997.648	89.515.683	12.454.171	2.528.610	-	122.821.237
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.297.038	15.366.643	3.708.831	5.463.103	-	-	28.835.615
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2.047.126	9.129.385	32.099.668	2.672.999	8.951.261	-	54.900.439
Muhelif Borçlar	-	38.025.209	-	-	-	-	-	38.025.209
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	-	10.101.592	359.360	1.227.565	2.746.085	1.152.433	95.596.924	111.183.959
Toplam Yükümlülükler	213.530.963	313.273.095	136.822.996	191.760.639	24.198.727	12.633.223	95.596.924	987.816.567
Likidite Fazlası / (Açığı)	(103.286.226)	(25.516.161)	(40.792.373)	(1.249.132)	168.516.694	81.323.251	(78.996.053)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	(202.422)	(3.932.353)	2.261.081	2.189.002	-	-	315.308
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	139.236.527	131.642.958	91.674.163	91.064.462	71.087.131	-	524.705.241
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	139.438.949	135.575.311	89.413.082	88.875.460	71.087.131	-	524.389.933
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	7.522.893	14.448.578	39.591.926	13.000.054	1.178.206	27.122.663	102.864.320
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	57.955.686	135.132.784	59.704.765	134.619.104	138.759.535	63.977.688	11.605.614	601.755.176
Toplam Yükümlülükler	126.496.579	205.755.843	117.064.890	50.946.718	35.758.347	9.782.939	55.949.860	601.755.176
Likidite Fazlası / (Açığı)	(68.540.893)	(70.623.059)	(57.360.125)	83.672.386	103.001.188	54.194.749	(44.344.246)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽⁹⁾	-	1.451.298	6.050.828	4.699.451	2.600.912	37	-	14.802.526
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	138.454.055	74.488.201	40.445.173	62.708.472	58.949.274	-	375.045.175
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	137.002.757	68.437.373	35.745.722	60.107.560	58.949.237	-	360.242.649
Gayrinakdi Krediler⁽¹⁰⁾	-	3.167.528	7.830.151	27.464.272	9.713.322	922.518	16.131.398	65.229.189

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, iştirak, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Dağıtılamayan" sütununa kaydedilir. Dağıtılamayan diğer yükümlülükler 81.618.386 TL (31 Aralık 2022 - 44.265.529 TL) özkaynakları, 2.141.659 TL (31 Aralık 2022 - 2.766.075 TL) vergi borcunu ve 11.836.884 TL (31 Aralık 2022 - 8.918.257 TL) dağıtılamayan karşılık tutarını içermektedir.

(2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve T.C. Merkez Bankası 18.072 TL (31 Aralık 2022 - 10.615 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 12.423 TL (31 Aralık 2022 - 5.879 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 8.915.253 TL (31 Aralık 2022 - 15.808.676 TL) tutarında türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmını da içermektedir.

(5) Para Piyasalarından Alacaklar 147 TL beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir. (31 Aralık 2022 - 5.082 TL)

(6) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 4.082.459 TL (31 Aralık 2022 - 6.868.484 TL) tutarında diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

(7) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen F.V 25.998 TL (31 Aralık 2022 - 20.038 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(8) Diğer Yükümlülükler 4.927.080 TL (31 Aralık 2022 - 6.396.238 TL) tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

(9) Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilanço dışı değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.

(10) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	1.126.701	9.416.723	12.288.330	3.022.266	-	-	25.854.020	25.583.901
Diğer Mevduat	212.404.261	245.925.724	91.546.564	70.559.490	1.215.417	1.289	621.652.745	606.466.207
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.349.975	15.546.320	4.494.736	6.784.102	-	31.175.133	28.835.615
Diğer Mali Kur. Sağl.	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	5.340.797	13.024.584	109.566.338	12.469.811	2.528.610	142.930.140	122.821.237
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	2.066.266	10.068.507	34.198.495	6.622.434	13.578.370	66.534.072	54.900.439
Gayrinakli Krediler (*)	27.122.663	7.522.893	14.448.578	39.591.926	13.000.054	1.178.206	102.864.320	102.864.320
Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	692.867	4.280.270	2.804.405	2.592.937	-	-	10.370.479	10.225.775
Diğer Mevduat	125.803.712	148.205.691	98.853.408	13.711.700	714.345	651	387.289.507	384.058.258
Para Piyasalarına Borçlar	-	18.628.995	3.292.865	3.967.205	4.223.210	583.569	30.695.844	21.928.860
Diğer Mali Kur. Sağl.	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	2.037.282	6.195.755	27.452.400	16.128.701	7.454.202	59.268.340	58.781.041
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	4.643.044	8.285.198	3.598.147	13.925.187	-	30.451.576	27.939.706
Gayrinakli Krediler (*)	16.131.398	3.167.528	7.830.151	27.464.272	9.713.322	922.518	65.229.189	65.229.189

(*) Teminat mektuplarına ilişkin tutarlar, kontrata dayalı vadeleri ve bunlara isabet eden tutarları temsil etmekte olup, tutarlar vadesiz ve isteğe bağlı olarak geri çekilebilir nitelik taşımaktadır.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	10.138.764	8.821.169	12.095.862	1.078.087	-	32.133.882
Forward sözleşmeleri satım (**)	(10.165.416)	(8.520.114)	(10.906.251)	(820.724)	-	(30.412.505)
Swap sözleşmeleri alım (*)	134.154.827	114.463.877	72.706.958	89.885.060	71.087.131	482.297.853
Swap sözleşmeleri satım (*)	(134.316.757)	(118.959.440)	(71.508.096)	(87.984.437)	(71.087.131)	(483.855.861)
Futures işlemleri alım	-	7.147.722	757.596	101.317	-	8.006.635
Futures işlemleri satım	-	(6.843.480)	(652.380)	(70.298)	-	(7.566.158)
Opsiyonlar alım	418.572	1.210.190	6.113.746	-	-	7.742.508
Opsiyonlar satım	(443.509)	(1.252.278)	(5.168.827)	-	-	(6.864.614)
Diğer	-	-	1.177.528	-	-	1.177.528
Toplam	(213.519)	(3.932.354)	4.616.136	2.189.005	-	2.659.268

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (**)	9.936.299	5.574.106	6.532.312	287.757	-	22.330.474
Forward sözleşmeleri satım (**)	(10.930.615)	(5.645.193)	(6.015.957)	(289.825)	-	(22.881.590)
Swap sözleşmeleri alım (*)	121.017.044	28.135.907	27.216.419	62.353.367	58.949.272	297.672.009
Swap sözleşmeleri satım (*)	(119.691.704)	(22.963.629)	(21.959.487)	(59.002.523)	(58.949.238)	(282.566.581)
Futures işlemleri alım	-	2.577.934	-	-	-	2.577.934
Futures işlemleri satım	-	(2.610.296)	-	-	-	(2.610.296)
Opsiyonlar alım	13.589.634	38.879.754	6.696.442	67.348	-	59.233.178
Opsiyonlar satım	(13.526.882)	(38.153.086)	(6.461.515)	(67.348)	-	(58.208.831)
Diğer	-	-	1.308.762	747.864	-	2.056.626
Toplam	393.776	5.795.497	7.316.976	4.096.640	34	17.602.923

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,50'tur (31 Aralık 2022 – %5,97). Bu oran asgari oranın üzerinde olup, yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır:

	Defter Değeri	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	928.220.222	564.542.488
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	3.754.081	988.572
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	924.466.141	563.553.916
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	18.925.386	23.234.025
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7.578.848	7.924.670
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	26.504.234	31.158.695
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı	3.189	49.485
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	14.069	849.565
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	17.258	899.050
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	765.927.842	362.571.207
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	172.080.333	94.599.387
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	593.847.509	267.971.820
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	84.913.732	51.567.778
Toplam risk tutarı	1.544.835.142	863.583.481
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	5,50%	5,97%

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul kıymetlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Cari Dönem		
Finansal Varlıklar	763.040.159	739.437.751
Para Piyasalarından Alacaklar	5.736.581	5.736.434
Bankalar	16.813.703	16.801.281
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	67.352.086	67.352.086
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	102.093.865	93.270.077
Verilen Krediler	571.043.924	556.277.873
Finansal Yükümlülükler	876.632.608	877.059.021
Bankalar Mevduatı	25.583.901	25.589.018
Diğer Mevduat	606.466.207	606.997.080
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	122.821.237	122.821.237
Para Piyasalarına Borçlar	28.835.615	28.835.615
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	54.900.439	54.790.862
Muhtelif Borçlar	38.025.209	38.025.209
Önceki Dönem		
Finansal Varlıklar	466.195.430	468.396.431
Para Piyasalarından Alacaklar	8.467.980	8.462.898
Bankalar	10.668.297	10.662.418
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.138.650	40.138.650
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	61.963.305	71.112.732
Verilen Krediler	344.957.198	338.019.733
Finansal Yükümlülükler	532.111.104	534.016.116
Bankalar Mevduatı	10.225.775	10.228.398
Diğer Mevduat	384.058.258	384.171.295
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	58.781.041	60.570.393
Para Piyasalarına Borçlar	21.928.860	21.928.860
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	27.939.706	27.939.706
Muhtelif Borçlar	29.177.464	29.177.464

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

“TFRS 13, Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü” standardı finansal tabloda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

- Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (borsa değeri);
- Seviye 2: Seviye 1’de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);
- Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3 (*)	Toplam
Finansal Varlıklar	65.910.636	16.416.587	384.544	82.711.767
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	1.652.392	325.033	384.544	2.361.969
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	64.257.528	3.094.558	-	67.352.086
Türev Finansal Varlıklar	716	12.996.996	-	12.997.712
Finansal Yükümlülükler	327	4.926.753	-	4.927.080
Türev Finansal Yükümlülükler	327	4.926.753	-	4.927.080

(*) Banka’nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden muhasebeleştiği gayrimenkuller seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	35.937.556	28.001.410	141.649	64.080.615
Gerçeğe Uygun Defter Farkı K/Z’a Yansıtılan F.V.	965.244	165.586	141.649	1.272.479
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	34.972.312	5.158.664	-	40.130.976
Türev Finansal Varlıklar	-	22.677.160	-	22.677.160
Finansal Yükümlülükler	30.387	6.365.851	-	6.396.238
Türev Finansal Yükümlülükler	30.387	6.365.851	-	6.396.238

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Seviye 3'te takip edilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değer mutabakatı aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Açılış Bakiyesi	141.649	242.355
Toplam kar-zarar değişimi	241.069	99.896
<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen</i>	241.069	99.896
<i>Diğer kapsamlı gelir tablosunda</i>		
<i>muhasebeleştirilen</i>	-	-
Alımlar ve Transferler	1.826	9.068
Satışlar	-	(209.670)
Vadesi dolan krediler	-	-
Seviye 3'ten çıkışlar	-	-
Kapanış Bakiyesi	384.544	141.649

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.150.944	9.412.639	1.621.492	6.809.684
TCMB	56.835.380	92.810.848	7.929.515	74.677.290
Diğer	807.073	562.827	168.850	3.330.960
Toplam	59.793.397	102.786.314	9.719.857	84.817.934

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	41.053.357	34.030.574	7.929.515	34.202.891
Vadeli Serbest Hesap	8.487.000	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	7.295.023	58.780.274	-	40.474.399
Toplam	56.835.380	92.810.848	7.929.515	74.677.290

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 18.072 TL (31 Aralık 2022 – 10.615 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, T.C. Merkez Bankası hesabında zorunlu karşılık olarak tutması gereken Türk parası yükümlülükleri için Türk Lirası cinsinden mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %0 ile %8 aralığındaki oranlarda; kur/fiyat koruma desteği sağlanan için vade yapısına göre %10 ile %30 aralığındaki oranlarda ; yabancı para yükümlülükleri için ise mevduatları ve diğer yükümlülükleri için vade yapısına göre %5 ile %30 aralığında oranlarda; Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	-	-	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	409.551	109.239	457.631	-
Swap İşlemleri	2.333.453	2.812.555	4.694.578	2.272.253
Futures İşlemleri	-	-	-	514
Opsiyonlar	716	75.573	-	758.724
Toplam	2.743.720	2.997.367	5.152.209	3.031.491

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. a) Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	47.396	805.465	2.874.204	133.353
Yurt Dışı	-	15.960.842	-	7.660.740
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	47.396	16.766.307	2.874.204	7.794.093

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 12.423 TL (31 Aralık 2022 – 5.879 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

b) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	4.048.154	1.479.052	-	132.836
ABD, Kanada	7.649.932	892.625	-	-
OECD Ülkeleri(*)	866.040	644.395	3.025.514	4.383.255
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	371.202	128.577	-	-
Toplam	12.935.328	3.144.649	3.025.514	4.516.091

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Yurt dışı piyasalardan kullanılan krediler için yabancı bankalardaki teminatları içermektedir.

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	301.081	-	3.613.560	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	301.081	-	3.613.560	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	427.044
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	427.044
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	301.081	-	3.613.560	427.044

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	18.555.820	-	12.462.239	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	5.472	9.855.238	9.095	10.279.690
Toplam	18.561.292	9.855.238	12.471.334	10.279.690

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	69.952.152	41.939.468
Borsada İşlem Gören (*)	69.952.152	41.939.468
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	107	7.781
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	107	7.781
Değer Azalma Karşılığı (-) (**)	(2.600.173)	(1.808.599)
Toplam	67.352.086	40.138.650

(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 6.218.276 TL (31 Aralık 2022 – 5.436.447 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılının Mart ve Nisan aylarından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 9.387 TL (31 Aralık 2022 – 5.094 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	2.316.570	-	116.854
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2.316.570	-	116.854
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	629.167	-	333.147	-
Toplam	629.167	2.316.570	333.147	116.854

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

b.1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	524.138.702	42.377.257	89.640	20.988.079
İşletme Kredileri	32.789.275	64.067	-	-
İhracat Kredileri	45.388.265	610.700	-	-
İthalat Kredileri	11.775	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7.902.025	207	-	-
Tüketici Kredileri	101.504.226	8.603.870	33.302	3.915.221
Kredi Kartları	149.791.659	16.264.845	-	3.873.135
Diğer	186.751.477	16.833.568	56.338	13.199.723
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	524.138.702	42.377.257	89.640	20.988.079

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7.703.126	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	10.879.033
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3.485.429	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5.609.232

c) Vade yapısına göre nakdi itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin ve diğer alacakların dağılımı

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	312.369.848	16.264.845	3.873.135
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	211.768.854	26.112.412	17.204.584
Toplam	524.138.702	42.377.257	21.077.719

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)****d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	15.842.487	80.796.680	96.639.167
Konut Kredisi	2.307	3.420.231	3.422.538
Taşıt Kredisi	801	31.730	32.531
İhtiyaç Kredisi	15.839.379	77.344.719	93.184.098
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	165.019	165.019
Konut Kredisi	-	383	383
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	164.636	164.636
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	140.810.165	3.934.310	144.744.475
Taksitli	46.702.023	2.263.984	48.966.007
Taksitsiz	94.108.142	1.670.326	95.778.468
Bireysel Kredi Kartları-YP	256.640	519	257.159
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	256.640	519	257.159
Personel Kredileri-TP	57.828	220.692	278.520
Konut Kredisi	-	22	22
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	57.828	220.670	278.498
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	335.771	5.842	341.613
Taksitli	126.256	2.197	128.453
Taksitsiz	209.515	3.645	213.160
Personel Kredi Kartları-YP	1.268	3	1.271
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.268	3	1.271
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	16.228.062	745.851	16.973.913
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	173.532.221	85.868.916	259.401.137

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.137.755	36.689.873	37.827.628
İşyeri Kredileri	812	240.484	241.296
Taşıt Kredileri	20.834	1.678.397	1.699.231
İhtiyaç Kredileri	1.116.109	34.770.992	35.887.101
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	179.293	179.293
İşyeri Kredileri	-	825	825
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	178.468	178.468
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	24.166.512	397.891	24.564.403
Taksitli	5.276.764	102.250	5.379.014
Taksitsiz	18.889.748	295.641	19.185.389
Kurumsal Kredi Kartları-YP	20.678	40	20.718
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	20.678	40	20.718
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2.185.382	23.010	2.208.392
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	27.510.327	37.290.107	64.800.434

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4.463.025	4.285.525
Özel	583.130.653	348.170.521
Toplam	587.593.678	352.456.046

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	585.238.968	350.600.485
Yurt Dışı Krediler	2.354.710	1.855.561
Toplam	587.593.678	352.456.046

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	4.948.468	5.341.116
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	4.948.468	5.341.116

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.734.902	631.345
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	988.400	455.337
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5.698.767	6.342.431
Toplam	8.422.069	7.429.113

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	148	3.532	336.984
Yeniden Yapılandırılan Krediler	148	3.532	336.984
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	46	9.865	393.631
Yeniden Yapılandırılan Krediler	46	9.865	393.631

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	874.620	636.382	7.513.924
Dönem İçinde İntikal (+)	4.623.745	189.894	197.733
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.666.460	1.744.880
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.666.460	1.744.880	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	505.109	383.594	1.775.305
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	10.113
Satılan (-) (*)	-	-	907.703
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	309.295
Kredi Kartları	-	-	350.789
Diğer	-	-	247.619
Dönem Sonu Bakiyesi	2.326.796	1.364.262	6.763.416
Karşılık (-)	1.734.902	988.400	5.698.767
Bilançodaki Net Bakiyesi	591.894	375.862	1.064.649

(*) Banka, takipteki krediler portföyünün 907.703 TL tutarındaki bölümünü, 444.750 TL bedel karşılığında varlık yönetimi firmasına satmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	591.894	375.862	1.064.649
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2.326.796	1.364.262	6.486.482
Karşılık Tutarı (-)	1.734.902	988.400	5.421.833
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	591.894	375.862	1.064.649
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	276.934
Karşılık Tutarı (-)	-	-	276.934
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	243.275	181.045	1.171.493
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	874.620	636.382	7.322.937
Karşılık Tutarı (-)	631.345	455.337	6.151.444
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	243.275	181.045	1.171.493
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	190.987
Karşılık Tutarı (-)	-	-	190.987
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	179.655	122.137	1.167.499
Karşılık Tutarı (-)	85.245	64.254	800.396
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	120.510	56.583	1.257.336
Karşılık Tutarı (-)	86.990	40.486	1.060.843

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Banka alacaklarının tahsil ve tasfiyesini teminen kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir. Esas olarak borçlular nezdindeki idari girişim ve görüşmelerle riskin tasfiyesi tercih edilmekle birlikte yapılan değerlendirmeler kapsamında doğrudan yasal takip işlemlerine başlanılarak da alacağın tasfiyesi yöntemine başvurulmaktadır. Bununla birlikte yasal takip işlemlerine başlanılmış olması, idari görüşmelerin sonlandığı anlamına gelmemektedir. Mutabık kalınması kaydıyla borçlu ile her aşamada Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a) Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	19.956.890	149.001	7.436.978	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	4.753.009	25.309.928	234.667	19.644.899
Toplam	24.709.899	25.458.929	7.671.645	19.644.899

b) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	72.305.609	29.088.903	41.598.971	19.504.773
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	580.406	-	367.824
Toplam	72.305.609	29.669.309	41.598.971	19.872.597

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	72.305.609	29.788.256	41.598.971	20.364.334
Borsada işlem görenler	72.305.609	29.788.256	41.598.971	20.364.334
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	72.305.609	29.788.256	41.598.971	20.364.334

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	61.963.305	29.856.976
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	11.129.111	6.288.072
Yıl içindeki alımlar	33.404.616	12.898.683
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(23.033.396)	(10.005.623)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	18.630.229	22.925.197
Dönem sonu toplamı	102.093.865	61.963.305

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 25.998 TL (31 Aralık 2022 – 20.038 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

a) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1. Bankalararası Kart Merkezi (BKM) (*)	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52
2. JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86
3. İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) (**)	İstanbul/Türkiye	0,44	0,44
4. Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) (**)	İstanbul/Türkiye	1,49	1,49

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(***)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1. 3.880.800	3.344.720	196.203	512.853	-	2.659.647	207.418	-
2. 181.747	142.869	10.448	15.355	-	100.751	58.825	-
3. 4.563.113	4.532.905	13.404	429.893	-	1.154.146	22.740	-
4. 1.814.872	1.093.002	30.886	263.543	-	326.628	211.158	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(***) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

b) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

8.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	45.477	14.026
Dönem İçi Hareketler	8.245	31.451
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi (*)	571	31.451
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	7.674	-
Gerçeğe Uygun Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurt Dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	53.722	45.477
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi kaleminde cari dönemde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş., önceki dönemde İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) sermaye katılım bedeli yer almaktadır.

8.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	53.722	45.477
Toplam	53.722	45.477

8.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek San. ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,91	99,99
2. EFİNANS Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1. 179.506	6.199	57.491	-	-	11.362	7.406	-
2. 289.544	201.735	30.432	24.461	-	63.360	26.364	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

b) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

b.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
2. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,40	99,40
3. QNB Finans Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	88,89	100,00
4. QNB Finans Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5. QNB Finans Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
6. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1.	4.847.995	2.121.440	75.506	1.228.934	25.387	933.347	464.752	-
2.	24.816.292	2.450.331	43.691	3.204.082	7.739	824.381	401.552	2.435.631
3.	704.702	550.428	5.255	4.263	-	250.241	59.332	-
4.	16.012.885	1.477.891	28.317	4.265.884	-	926.785	295.365	-
5.	859.958	1.478	-	-	-	742	516	-
6.	5.522.719	1.583.499	101.660	345.804	123.412	966.314	431.591	-

b.2) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.490.203	2.129.798
Dönem İçi Hareketler	6.299.627	1.360.405
Alışlar (*)	981.000	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	885.002	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Farkı (**)	4.433.625	1.360.405
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	9.789.830	3.490.203
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Sermayesinin %49'una sahip olunan QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payına ilişkin olarak; Banka Yönetim Kurulu'nca, Cigna Nederland Gamma B.V. tarafından sahip olunan ve QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'nin sermayesinin %51'ine karşılık gelen toplam 22.950.000 TL nominal bedelli 22.950.000 hissenin 981.000.000 TL (Tam TL) bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup bu kapsamda Cigna Nederland Gamma B.V. ile 21 Ekim 2022 tarihinde bir Hisse Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Söz konusu hisse devir işlemlerinin tamamlanması, gerekli izinlerin alınması ve 13 Ocak 2023'te hisse devrine ilişkin Genel Kurul'un tescili ardından Banka'nın QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'deki ortaklık payı %100'e yükselmiştir.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

b.3) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	1.477.891	551.597
Leasing Şirketleri	2.435.631	1.622.787
Sigorta Şirketleri	3.310.198	-
Diğer Ortaklıklar	2.566.110	1.315.819
Toplam	9.789.830	3.490.203

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	2.435.631	1.622.787
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	2.435.631	1.622.787

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	İstanbul/Türkiye	33,33	33,33

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
372.227	165.267	177.040	-	-	9.680	56.460	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Kasım 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Kasım 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	2.889.729	284.437	7.407.026	217.950
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	1.126.544	2.955.915	4.830.851	2.037.633
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	4.016.273	3.240.352	12.237.877	2.255.583

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.889.729 TL'si kredilerin (31 Aralık 2022 – 7.407.026 TL), 284.437 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2022 – 217.950 TL) gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Önceki Dönem Sonu	Gayrimenkul	Kiralama İle		Diğer MDV	Toplam
		Edinilen MDV	Araçlar		
Maliyet	3.611.555	286.110	326.514	3.301.862	7.526.041
Birikmiş Amortisman (-)	722.519	252.612	56.791	1.764.652	2.796.574
Net Defter Değeri	2.889.036	33.498	269.723	1.537.210	4.729.467
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Maliyet Değeri	3.611.555	286.110	326.514	3.301.862	7.526.041
Girişler (*)	1.041.021	-	100.549	2.504.413	3.645.983
Elden Çıkarılanlar (-)	134.393	22.778	10.002	888.518	1.055.691
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	-	-	-	-	-
Yeniden Değerleme Farkları	7.914.871	-	-	-	7.914.871
Kapanış Maliyet Değeri	12.433.054	263.332	417.061	4.917.757	18.031.204
Dönem Başı Amortisman Bedeli	722.519	252.612	56.791	1.764.652	2.796.574
Elden Çıkarılanlar (-)	19.834	10.779	3.098	23.822	57.533
Amortisman Bedeli	334.866	2.935	63.166	406.601	807.568
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.037.551	244.768	116.859	2.147.431	3.546.609
Kapanış Net Defter Değeri	11.395.503	18.564	300.202	2.770.326	14.484.595

(*) Üçüncü Bölüm IV. no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka tarafından gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilen gayrimenkule ait 27.685 TL tutarında amorti edilen gerçeğe uygun değer kur farkı geliri Maddi Duran Varlıklar hareket tablosunda "Girişler" satırında gösterilmiştir.

- a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse :
Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar, şartlar ve söz konusu değer azalışının tutarı:

Gayrimenkullerin, lisanslı gayrimenkul değerleme şirketleri tarafından belirlenen rayiç değerlerindeki değişim sonucu cari dönemde değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

- b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

- c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimaddi Haklar	Şerefiye	Toplam
Önceki Dönem Sonu			
Maliyet	2.486.943	-	2.486.943
Birikmiş Amortisman (-)	1.458.394	-	1.458.394
Net Defter Değeri	1.028.549	-	1.028.549
Cari Dönem Sonu			
Dönem Başı Maliyet Değeri	2.486.943	-	2.486.943
Girişler	1.571.372	-	1.571.372
Elden Çıkarılanlar (-)	-	-	-
Değer Düşüşü (-) / (artışı)	-	-	-
Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-
Kapanış Maliyet Değeri	4.058.315	-	4.058.315
Dönem Başı Birikmiş Amortisman	1.458.394	-	1.458.394
Elden Çıkarılanlar (-)	2.955	-	2.955
Amortisman Bedeli	413.561	-	413.561
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	1.869.000	-	1.869.000
Kapanış Net Defter Değeri	2.189.315	-	2.189.315

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

f) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı :

Dönem içerisinde gider kaydedilen araştırma gideri 38.717 TL (31 Aralık 2022 – 41.354 TL) tutarındadır.

h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 6.581.490 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılır. Banka 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesapladığı 10.944.479 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 4.362.989 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin vergiye konu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir. 1.420.311 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri, özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2022 – 1.441.135 TL ertelenmiş vergi gideri).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

16. Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Birikmiş geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2022
Çalışan Hakları Karşılığı	2.780.360	2.461.958	834.108	615.489
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	4.869	6.007.056	1.461	1.501.764
Diğer (*)	33.696.367	11.882.471	10.108.910	2.970.618
Ertelenmiş Vergi Varlığı			10.944.479	5.087.871
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(278)	(742.422)	(83)	(185.605)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(12.030.273)	(17.347.120)	(3.609.082)	(4.336.781)
Diğer	(2.512.745)	(844.634)	(753.824)	(211.158)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(4.362.989)	(4.733.544)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			6.581.490	354.327

(*) Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklara ilişkin birikmiş geçici farkları içermektedir.

	Cari Dönem 01.01-31.12.2023	Önceki Dönem 01.01-31.12.2022
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	354.327	133.892
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	4.806.852	1.661.570
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	1.420.311	(1.441.135)
31 Aralık itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	6.581.490	354.327

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 22.683 TL (31 Aralık 2022 – 13.215 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

19. Faiz gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış (azalış)larının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Varlıklar	6.759.993	6.237.719	17.390.086	5.287.074
Krediler	12.295.976	5.197.443	6.448.570	1.969.786
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.599.234	(853.858)	6.046.279	(1.750.115)
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	11.085.004	497.745	6.876.724	224.043
T.C. Merkez Bankası	81.415	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	25.252	19.156	10.624	3.697
Bankalar	46.630	-	23.280	-
Diğer Reeskontlar	47.112	41.261	38.319	18.593
Toplam	32.940.616	11.139.466	36.833.882	5.753.078

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı (*)	27.893.499	-	49.344.669	49.231.023	99.526.973	40.555.786	9.060.383	1.347	275.613.680
Döviz Tevdiat Hesabı	129.578.727	-	16.837.949	33.318.758	3.728.411	782.658	1.144.870	6.581	185.397.954
Yurt içinde Yer.K.	120.792.505	-	15.983.055	32.277.959	3.539.093	699.345	649.763	6.581	173.948.301
Yurt dışında Yer.K.	8.786.222	-	854.894	1.040.799	189.318	83.313	495.107	-	11.449.653
Resmi Kur. Mevd.	1.154.447	-	2.515	88.335	-	-	-	-	1.245.297
Tic. Kur. Mevd.	19.742.589	-	31.161.782	12.920.808	19.922.891	13.940.276	9.771.674	-	107.460.020
Diğ. Kur. Mevd.	302.301	-	233.749	765.619	823.513	115.000	9.517	-	2.249.699
Kıymetli Maden DH	33.732.699	-	117.147	58.862	148.831	-	442.018	-	34.499.557
Bankalar arası Mevduat	1.126.701	-	9.101.219	12.450.245	1.467.378	1.438.358	-	-	25.583.901
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	48.433	-	923.841	-	-	-	-	-	972.274
Yurt dışı Bankalar	1.078.268	-	8.177.378	12.450.245	1.467.378	1.438.358	-	-	24.611.627
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	213.530.963	-	106.799.030	108.833.650	125.617.997	56.832.078	20.428.462	7.928	632.050.108

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tasarruf mevduatı bakiyesi 5.280.517 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 134.917.500 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı (*)	17.850.909	-	28.462.849	30.209.586	76.800.432	2.528.154	2.095.541	1.273	157.948.744
Döviz Tevdiat Hesabı	71.193.484	-	13.817.078	22.158.132	14.478.140	2.823.557	2.297.663	4.903	126.772.957
Yurt içinde Yer.K.	66.386.181	-	13.346.753	21.291.812	13.872.696	2.277.577	1.395.762	4.903	118.575.684
Yurt dışında Yer.K	4.807.303	-	470.325	866.320	605.444	545.980	901.901	-	8.197.273
Resmi Kur. Mevd.	578.667	-	44.150	1.347	-	51	-	-	624.215
Tic. Kur. Mevd.	14.618.809	-	20.438.661	14.995.790	15.036.159	5.678.716	3.316.340	-	74.084.475
Diğ. Kur. Mevd.	141.156	-	359.956	1.380.266	347.147	239.893	43	-	2.468.461
Kıymetli Maden DH Bankalar arası	21.420.687	-	-	22.269	14.806	25.226	676.418	-	22.159.406
Mevduat	692.867	-	3.762.398	3.163.722	810.537	1.796.251	-	-	10.225.775
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	10.889	-	433.921	-	-	-	-	-	444.810
Yurt dışı Bankalar	678.633	-	3.328.477	3.163.722	810.537	1.796.251	-	-	9.777.620
Katılım Bankaları	3.345	-	-	-	-	-	-	-	3.345
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	126.496.579	-	66.885.092	71.931.112	107.487.221	13.091.848	8.386.005	6.176	394.284.033

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla tasarruf mevduatı bakiyesi 15.313.257 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 84.134.369 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

1.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (*)

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	106.246.382	55.175.424	280.322.314	179.950.471
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	54.536.106	29.307.602	165.361.405	119.624.761
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	160.782.488	84.483.026	445.683.719	299.575.232

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 17.545.869 TL olup (31 Aralık 2022 – 9.717.740 TL), ilgili tutar dipnota dahil edilmiştir.

1.2. Banka’nın merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye’de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişi tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	14.370	9.181
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	924.939	515.786
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	939.309	524.967

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	286.280	110.655	421.525	-
Swap İşlemleri	1.044.552	2.419.434	2.556.751	2.100.139
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	327	290.250	30.387	483.367
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.331.159	2.820.339	3.008.663	2.583.506

(*) Cari dönem alım satım amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 Türev Finansal Yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	473.527	459.973	361.183	493.523
Yurt Dışı Banka, Kuruluş Fonlarından	-	103.890.142	-	40.798.611
Toplam	473.527	104.350.115	361.183	41.292.134

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler (Devamı)

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	473.527	24.879.230	361.183	15.378.977
Orta ve Uzun Vadeli	-	79.470.885	-	25.913.157
Toplam	473.527	104.350.115	361.183	41.292.134

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, Sekürütizasyon, post-finance gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüklerinin %64'ü (31 Aralık 2022 – %66) mevduat, %11'i (31 Aralık 2022 – %7) alınan krediler, %6'sı (31 Aralık 2022 – %5) ihraç edilen menkul kıymetler ve %3'ü (31 Aralık 2022 – %4) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	111.969	-	16.101	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	100.346	-	116	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	6.243	-	8.772	-
Gerçek Kişiler	5.380	-	7.213	-
Yurt Dışı İşlemlerden	189.980	27.736.364	178.955	21.733.804
Mali Kurum ve Kuruluşlar	183.633	27.736.364	169.856	13.970.191
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	5.446	-	9.099	181.991
Gerçek Kişiler	901	-	-	7.581.622
Toplam	301.949	27.736.364	195.056	21.733.804

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	3.814.855	13.001.776	4.655.384	5.911.335
Tahviller	-	29.132.547	-	17.372.987
Toplam	3.814.855	42.134.323	4.655.384	23.284.322

Banka'nın, 4 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) ve 1 Milyar ABD Doları tutarında yeşil ve/veya sürdürülebilir borçlanma aracı ihraç limiti bulunmaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kira taksitlerinin belirlenmesindeki temel kriter, söz konusu borcun faiz oranı ve Banka'nın nakit akışı göz önüne alınarak yapılan ödeme planıdır.

7.1. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Cari dönemde yapılan sözleşme değişikliği bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

7.2. Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	43.397	35.660	23.018	19.258
1-4 Yıl Arası	1.359.947	1.115.582	865.856	726.060
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	1.403.344	1.151.242	888.874	745.318

7.3. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka (kiracı), kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçerek (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibarıyla ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismanı tabi tutmaktadır. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilmektedir. Kiracı, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda alternatif borçlanma faiz oranını kullanmaktadır. Kiracı, kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman giderini ayrı olarak kaydetmektedir.

7.4. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Cari dönemde gerçekleşen satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(***)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	-	301.174	-	358.681
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	105.202	369.206	-	445.388
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	105.202	670.380	-	804.069

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 154.155 TL'si (31 Aralık 2022 – 136.028 TL) menkul kıymetlerin ve 147.019 TL'si (31 Aralık 2022 – 222.653 TL) ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir.

(**) Mevduatın, YP olarak kullanılan değişken faizli kredilerin ve değişken faizli borçlanmaların nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

(***) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar mali tabloda 7.1 no'lu satırda, Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı türev finansal borçlar ise mali tablolar 7.2 no'lu satırda gösterilmiştir.

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

9.1. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Karşılıkları	-	-

9.2. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	1.859.894	544.980
İkinci Aşama	50.405	24.102
Üçüncü Aşama	27.904	55.641
Toplam	1.938.203	624.723

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Banka çalışan hakları karşılığını TMS 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 919.522 TL (31 Aralık 2022 – 1.145.986 TL) kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 214.882 TL (31 Aralık 2022 – 137.977 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1.645.956 TL (31 Aralık 2022 – 1.177.995 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını finansal tablolarında “Çalışan Hakları Karşılığı” kalemi içinde göstermiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar (Devamı)

9.3.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-31.12.2023	Önceki Dönem 01.01-31.12.2022
1 Ocak itibarıyla	1.145.986	469.457
Hizmet maliyeti	119.078	54.738
Faiz maliyeti	109.071	84.527
Ödeme ve faydaların kısılması	32.118	22.816
Aktüeryal fark	(53.860)	578.606
Dönem içinde ödenen	(432.871)	(64.158)
Toplam	919.522	1.145.986

9.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 318.321 TL tutarında (31 Aralık 2022 – 431.576 TL) Banka aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları karşılığı içermektedir. Banka devam eden çeşitli vergi davalarına ilişkin 7326 sayılı kanunun ilgili maddelerinden yararlanmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda diğer karşılıklar içerisinde, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, 5.400.000 TL tutarındaki kısmı önceki yılda, 1.400.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde gider yazılan toplam 6.800.000 TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

10.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

10.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 2.141.659 TL vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 2.766.075 TL). Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 26.773 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 3.730 TL).

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.141.659	2.766.075
BSMV	1.344.873	371.255
Menkul Sermaye İradı Vergisi	285.284	97.627
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	7.561	4.333
Diğer	237.171	151.973
Toplam	4.016.548	3.391.263

Banka, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, “Ödenecek Kurumlar Vergisi” bakiyesini, “Cari Vergi Borcu” kaleminde, diğer vergileri ise “Diğer Yükümlülükler” kaleminde izlemektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

10.1. Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler (Devamı)

10.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	103.907	48.021
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	127.617	55.190
İşsizlik Sigortası-Personel	6.772	3.375
İşsizlik Sigortası-İşveren	13.547	6.752
Toplam	251.843	113.338

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	15.468.985	-	9.826.193
Sermaye Benzeri Krediler	-	15.468.985	-	9.826.193
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	11.479.871	-	7.301.531
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.528.610	-	7.301.531
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	8.951.261	-	-
Toplam	-	26.948.856	-	17.127.724

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	3.350.000	3.350.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	3.350.000	20.000.000

13.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

13.5. Son mali yılın ve onu takip eden yıl sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermayenin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

14. Hisse senedi ihraç primleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	33.500.000	33.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi (*)	714	714
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

(*) Banka'nın önceki dönemlerde yapmış olduğu nakit sermaye artışlarında 714 TL hisse senedi ihraç primi oluşmuştur.

15. Menkul değerler değerlendirme farklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul	(383.350)	(1.110.440)	3.697.815	(1.846.032)
Değerleme Farkı	(383.350)	(1.110.440)	3.697.815	(1.846.032)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(383.350)	(1.110.440)	3.697.815	(1.846.032)

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleşmemiş gerçeğe uygun değer artış/azalış reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Yükümlülükler	1.436.361	3.490.719	3.008.663	3.387.575
Mevduat	12.924.866	310.841	2.984.346	250.152
Alınan Krediler	19.730	1.548.650	17.494	416.789
Para Piyasalarına Borçlar	16.905	509.179	2.767	139.542
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	9.582.323	-	400.290
Diğer Reeskontlar	1.143.176	1.234.481	1.273.478	368.615
Toplam	15.541.038	16.676.193	7.286.748	4.962.963

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	376.605.042	111.928.372
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	93.560.986	47.345.675
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	10.962.370	14.849.695
Diğer Cayılamaz Taahhütler	6.177.238	17.048.935
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	6.684.472	3.895.823
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	211.656	109.533
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	279.060	118.666
Toplam	494.480.824	195.296.699

1.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı için 1.938.203 TL (31 Aralık 2022 – 624.723 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

1.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka Kabul Kredileri	13.059.090	13.724.618
Akreditifler	11.561.897	5.848.676
Toplam	24.620.987	19.573.294

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklama (Devamı)

1.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	27.300.457	17.059.240
Avans Teminat Mektupları	16.887.172	7.239.998
Geçici Teminat Mektupları	1.165.597	1.327.806
Gümröklere Verilen Teminat Mektupları	1.349.881	1.073.138
Diğer Teminat Mektupları	31.540.226	18.955.713
Toplam	78.243.333	45.655.895

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	13.691.699	7.519.250
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	428.986	578.172
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	13.262.713	6.941.078
Diğer Gayrinakdi Krediler	89.172.621	57.709.939
Toplam	102.864.320	65.229.189

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	244.389	0,50	-	-	165.630	0,56	596	0,00
Çiftçilik ve Hayvancılık	167.207	0,34	-	-	79.656	0,27	596	0,00
Ormancılık	20.553	0,04	-	-	45.255	0,15	-	-
Balıkçılık	56.629	0,12	-	-	40.719	0,14	-	-
Sanayi	16.773.181	34,52	27.294.734	50,29	10.058.694	33,88	18.219.721	51,27
Madencilik ve Taşocakçılığı	266.113	0,55	40.035	0,07	161.862	0,55	33.296	0,09
İmalat Sanayi	15.420.248	31,74	26.788.571	49,36	9.498.871	31,99	17.910.743	50,40
Elektrik, Gaz, Su	1.086.820	2,24	466.128	0,86	397.961	1,34	275.682	0,78
İnşaat	9.320.457	19,18	10.709.626	19,73	6.222.108	20,96	6.167.027	17,35
Hizmetler	21.976.820	45,23	15.376.420	28,33	12.797.899	43,10	10.669.011	30,02
Toptan ve Perakende Ticaret	14.842.936	30,55	6.380.976	11,76	8.726.222	29,39	4.304.979	12,11
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.157.226	2,38	270.042	0,50	609.706	2,05	1.135.063	3,19
Ulaştırma Ve Haberleşme	873.419	1,80	1.208.576	2,23	713.008	2,40	842.222	2,37
Mali Kuruluşlar	3.294.322	6,78	5.791.946	10,67	1.614.311	5,44	3.808.729	10,72
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	12.538	0,03	6.515	0,01	89.435	0,30	20.669	0,06
Serbest Meslek Hizmetleri	1.177.719	2,42	915.500	1,69	583.415	1,96	417.290	1,17
Eğitim Hizmetleri	35.652	0,07	-	-	31.168	0,10	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	583.008	1,20	802.865	1,48	430.634	1,45	140.059	0,39
Diğer	274.876	0,57	893.817	1,65	446.739	1,50	481.764	1,36
Toplam	48.589.723	100,00	54.274.597	100,00	29.691.070	100,00	35.538.119	100,00

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem (*)	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	43.681.468	32.969.321	408.231	1.156.409
Aval ve Kabul Kredileri	4.385.051	8.441.758	39.500	192.781
Akreditifler	47.569	11.513.217	-	1.111
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	48.114.088	52.924.296	447.731	1.350.301

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen kredi zararı tutarı olan 27.904 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	25.201.036	19.889.615	367.838	141.765
Aval ve Kabul Kredileri	3.970.331	9.694.144	58.000	2.143
Akreditifler	38.039	5.809.183	185	1.269
Ciolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	29.209.406	35.392.942	426.023	145.177

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi kredilere ilişkin beklenen zarar karşılıkları tutarı olan 55.641 TL hariç tutulmuştur.

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	536.290.471	440.112.742
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	62.546.387	45.212.064
Swap Para Alım Satım İşlemleri	443.564.169	275.840.461
Futures Para İşlemleri	15.572.793	1.618.208
Para Alım Satım Opsiyonları	14.607.122	117.442.009
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	318.167.378	159.791.156
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	318.167.378	156.221.134
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	3.570.022
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	1.177.528	2.056.626
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	855.635.377	601.960.524
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	34.413.172	41.217.628
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	170.008.995	106.959.367
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	204.422.167	148.176.995
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1.060.057.544	750.137.519

(*) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

Banka'nın vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin döviz cinsi bazında TL karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım (*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Cari Dönem									
TL	20.596.335	1.922.483	53.595.957	197.555.847	7.212.979	340.337	8.006.635	-	-
ABD Doları	6.647.440	21.756.859	342.025.333	190.929.421	520.376	5.008.813	-	6.947.062	1.177.528
Avro	4.263.478	6.310.130	47.136.120	94.146.959	9.153	1.515.464	-	-	-
Diğer	626.629	423.033	39.540.443	1.223.634	-	-	-	619.096	-
Toplam	32.133.882	30.412.505	482.297.853	483.855.861	7.742.508	6.864.614	8.006.635	7.566.158	1.177.528

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütleri de içermektedir.

	Vadeli Alım (**)	Vadeli Satım (**)	Swap Alım (*)	Swap Satım (*)	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım	Diğer
Önceki Dönem									
TL	13.715.428	846.945	30.998.215	95.111.438	45.910.391	12.799.328	-	825.285	-
ABD Doları	3.300.933	17.975.259	211.928.771	114.947.182	11.634.673	36.843.573	2.577.934	1.785.011	2.056.626
Avro	4.944.415	2.287.495	26.712.416	72.128.001	1.684.385	7.378.288	-	-	-
Diğer	369.698	1.771.891	28.032.607	379.960	3.729	1.187.642	-	-	-
Toplam	22.330.474	22.881.590	297.672.009	282.566.581	59.233.178	58.208.831	2.577.934	2.610.296	2.056.626

(*) Riskten korunma amaçlı türev finansal araçları da içermektedir.

(**) Taahhütlerde yer alan vadeli aktif değer alım taahhütlerini de içermektedir.

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Banka, uzun vadeli sabit faizli kredilerinin belirli bir kısmının piyasa faizlerindeki değişimden kaynaklanan gerçeğe uygun değerinde meydana gelebilecek değişikliklere karşı kendisini koruyabilmek için swap işlemleri gerçekleştirerek, TMS 39 çerçevesinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. 31 Aralık 2023 tarihinde 725.780 TL (31 Aralık 2022 – 2.113.014 TL) tutarındaki taksitli kredi 1.102.305 TL (31 Aralık 2022 – 4.808.155 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihinde söz konusu kredilerden 92.934 TL gelir (31 Aralık 2022 – 196.115 TL gelir), swaplardan ise 85.593 TL gider (31 Aralık 2022 – 301.175 TL gider) olmak üzere 7.342 TL net piyasa değerleme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi TMS 39 tanımlarına göre bazı riskten korunma muhasebe uygulamalarına son verilmektedir. Riskten korunan krediler üzerinde uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 247.211 TL (31 Aralık 2022 – 67.268 TL gelir) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 212.671 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 – 259.315 Milyon ABD Doları ve 44 Milyon Avro) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihinde söz konusu eurobondlardan 17.532 TL gider (31 Aralık 2022 – 844.795 TL gider), swaplardan ise 14.757 TL gelir (31 Aralık 2022 – 839.160 TL gelir) olmak üzere 2.775 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Banka’nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvili portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Banka, ihraç etmiş olduğu sabit faizli yabancı para menkul kıymete ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 300 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 – 330 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 44.707 TL gider (31 Aralık 2022 – 417.088 TL gelir), swaplardan ise 39.605 TL gelir (31 Aralık 2022 – 414.503 TL gider) olmak üzere 5.102 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Değişken Faizli Krediler

Banka, kullandığı değişken faizli TL ve YP kredilerinin belirli bir kısmını piyasa faizlerindeki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Konuya ilişkin olarak; her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulanmakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Bu kapsamda; bilanço tarihi itibarıyla 525 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 – 525 Milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiş ve söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 166.065 TL (31 Aralık 2022 – 572.313 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 531 TL tutarındaki gider, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 – 4 TL gider).

**31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)****5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi (Devamı)**

Öte yandan; Bankanın kullandığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak, bilanço tarihi itibarıyla 5.724 Milyon TL (31 Aralık 2022 – 5.472 Milyon TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 395.810 TL (31 Aralık 2022 – 330.708 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 55 TL tutarındaki gider, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 – 75 TL gelir).

b) Mevduat

Banka, ortalama vadesi 3 aya kadar olan mevduatın faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Banka, her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 1.405.000 TL (31 Aralık 2022 – 50.000 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 24.571 TL (31 Aralık 2022 – 2.192 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.771 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 – 1.621 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 136 Milyon Avro (31 Aralık 2022 – 114 Milyon Avro) nominal tutarındaki swaplar Avro mevduatların riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 347.876 TL (31 Aralık 2022 – 2.123.518 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 15.970 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 – 13.216 TL gelir).

c) Değişken Faizli Borçlanmalar

Banka, değişken faizli ödemesi olan kredilerinin bir bölümünü faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Bu kapsamda; her bilanço tarihinde riskten korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulanmakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Riskten Korunma Fonları” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 217 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2022 – 423 milyon ABD Doları) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 249.573 TL (31 Aralık 2022 – 423.008 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İlgili işlemde etkin olmayan kısma ilişkin 3.790 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2022 – 8 TL gelir).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

Öte yandan; nakit akış riskinden korunma muhasebesi TMS 39’da tanımlandığı şekilde etkin olarak sürdürülemediğinde muhasebe uygulamasına son verilmektedir. Buna göre; riskten korunma muhasebesi sebebiyle özkaynak altına sınıflanan değerlendirme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 57.575 TL (31 Aralık 2022 – 39.964 TL gider) tutarındaki değerlendirme etkisini kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirmiştir.

Bu kapsamda; Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi uygulamaları ile ilgili olarak cari dönemde, özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna 11.672 TL (31 Aralık 2022 – 12.357 TL zarar) tutarında zarar aktarmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yapılan ölçümlerde yukarıda belirtilen nakit akış riskinden korunma işlemlerinin etkin olduğu tespit edilmiştir.

6. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka’nın “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

Banka’nın, “Türev Finansal Araçlar” bölümünde “Diğer” satırı içerisinde, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam 40.000.000 ABD Doları (31 Aralık 2022 – 110.000.000 ABD Doları) nominal bedelli “Kredi Temerrüt Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerin 40.000.000 ABD Doları tutarı için korumayı satan taraftır.

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 74.155 TL (31 Aralık 2022 – 280.929 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

8. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

9. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY’S Ocak 2024		FITCH Eylül 2023	
Uzun vadeli YP mevduat notu	B2	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B- (Durağan)
Uzun vadeli TL mevduat notu	B1	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B (Durağan)
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Temel Kredi Değerlemesi	b3	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	b1	Hissedar Destek Notu	b-
Görünüm	Pozitif	Finansal Kapasite Notu	b-
Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN	B2		

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	39.414.394	4.768.549	18.054.403	1.625.933
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	29.933.893	8.764.370	16.185.212	4.445.863
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	788.510	-	636.433	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	70.136.797	13.532.919	34.876.048	6.071.796

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından (*)	156.988	-	-	-
Yurt içi Bankalardan	210.422	196	12.634	276
Yurt dışı Bankalardan	3.377	526.443	1.170	282.581
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	370.787	526.639	13.804	282.857

(*) 412.862 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022 – 130.135 TL).

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		
	TP	YP	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	367.979	21.758	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.348.061	818.286	
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	23.174.698	1.501.968	
Toplam	32.890.738	2.342.012	
	Önceki Dönem		
	TP	YP	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	72.996	7.521	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.941.239	708.897	
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	15.751.314	1.095.653	
Toplam	20.765.549	1.812.071	

Üçüncü Bölüm VII. 2 no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE değerine göre oluşturulmaktadır. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla %61,36 oranı dikkate alınmıştır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.071.991	498.138

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	80.878	7.556.234	80.147	2.823.103
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt içi Bankalara	69.616	41.072	76.333	20.442
Yurt dışı Bankalara	11.262	7.515.162	3.814	2.802.661
Yurt dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	80.878	7.556.234	80.147	2.823.103

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	128.317	32.752

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ihraç edilen tahvil ve bonolara verilen faiz 2.888.108 TL'dir (31 Aralık 2022 – 2.314.161 TL).

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Cari Dönem)

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar arası Mevduat	-	184.688	-	-	-	-	-	184.688
Tasarruf Mevduatı	-	9.550.494	10.322.264	27.878.029	2.971.069	727.044	-	51.448.900
Resmi Mevduat	-	3.791	2.203	-	4	-	-	5.998
Ticari Mevduat	-	5.810.244	4.930.800	5.124.923	1.732.531	1.228.998	-	18.827.496
Diğer Mevduat	-	74.575	399.088	191.527	24.412	661	-	690.263
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	15.623.792	15.654.355	33.194.479	4.728.016	1.956.703	-	71.157.345
Yabancı Para								
DTH	-	49.350	331.249	406.852	23.861	48.034	-	859.346
Bankalar arası Mevduat	1.172	529.553	787.597	96.597	91.847	-	-	1.506.766
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	2.489	-	-	-	-	-	2.489
Toplam	1.172	581.392	1.118.846	503.449	115.708	48.034	-	2.368.601
Genel Toplam	1.172	16.205.184	16.773.201	33.697.928	4.843.724	2.004.737	-	73.525.946

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (Önceki Dönem)

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar arası Mevduat	-	52.247	16.800	-	-	-	-	69.047
Tasarruf Mevduatı	-	2.763.114	2.489.527	5.654.397	299.312	212.358	-	11.418.708
Resmi Mevduat	-	3.760	1.412	30	98	-	-	5.300
Ticari Mevduat	-	1.673.231	1.048.983	800.913	1.291.954	240.053	-	5.055.134
Diğer Mevduat	-	22.835	115.670	9.156	17.015	7	-	164.683
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	4.515.187	3.672.392	6.464.496	1.608.379	452.418	-	16.712.872
Yabancı Para								
DTH	-	189.253	943.422	496.604	53.189	55.374	-	1.737.842
Bankalar arası Mevduat	118	134.170	90.790	23.429	60.999	-	-	309.506
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	11.939	-	-	-	-	-	11.939
Toplam	118	335.362	1.034.212	520.033	114.188	55.374	-	2.059.287
Genel Toplam	118	4.850.549	4.706.604	6.984.529	1.722.567	507.792	-	18.772.159

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	1.362.803	1.206.816	1.901.143	404.695

(*) “Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler” hesabına dahil edilmiştir.

f) Kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Giderleri	138.951	100.886

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	10.513	1.674
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	714	13.274
Toplam	11.227	14.948

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	54.776.052	29.164.875
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	3.586.987	2.162.920
Türev Finansal İşlemlerden Kar	25.194.991	12.738.881
Kambiyo İşlemlerinden Kar	25.994.074	14.263.074
Ticari Zarar (-)	42.760.476	28.648.491
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.452.423	685.150
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	34.535.702	19.858.844
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	6.772.351	8.104.497
Net Ticari Kar/Zarar	12.015.576	516.384

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka geçmiş yıllarda aktiften sildiği kredilerden ilgili dönemde yapmış olduğu tahsilatları, fon yönetim ücretlerini ve gider karşılık iptallerini “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabında muhasebeleştirmiştir.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	11.993.445	4.914.571
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	4.242.190	1.418.103
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	5.272.355	2.097.585
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.478.900	1.398.883
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4.292	2.279
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	4.292	2.279
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	2.851.339	5.933.517
Toplam	14.849.076	10.850.367

(*) Cari dönemde 1.400.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderini içermektedir (31 Aralık 2022 – 5.400.000 TL).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri (*)	274.802	97.922
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	807.568	583.765
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	413.561	232.239
Diğer İşletme Giderleri	5.759.481	4.179.764
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	6.364	2.731
Bakım ve Onarım Giderleri	1.063.281	1.254.736
Reklam ve İlan Giderleri	565.268	324.683
Diğer Giderler	4.124.568	2.597.614
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	84	61
Diğer	2.663.856	1.196.780
Toplam	9.919.352	6.290.531

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

8. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

	Cari Dönem ^(*) (**)	Önceki Dönem ^(*) (**)
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	12.663	6.168
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	6.055	649
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	18.718	6.817

(*) Konsolide tutarlar raporlanmaktadır.

(**) KDV hariç tutarlardır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren döneme ait gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 34.548.857 TL (31 Aralık 2022 – 37.396.258 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 18.317.334 TL (31 Aralık 2022 – 6.128.001 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 2.376.629 TL ile (31 Aralık 2022 – 309.762 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

10.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 9.367.050 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2022 – 8.720.618 TL) bulunmaktadır. Banka kayıtlarına 3.301.966 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2022 – 1.697.992 TL) 8.108.818 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2022 – 3.359.562 TL) yansıtmıştır.

10.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 33.172.442 TL'dir (31 Aralık 2022 – 17.223.766 TL).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

12.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

12.2. Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

12.3 Konsolide olmayan ekli finansal tablolarda azınlık haklarına ait kar/zarar

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

12.4 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

13. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonlar ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarının rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan vergi etkisi sonrası 3.345.573 TL tutarındaki net azalış (31 Aralık 2022 – 3.073.971 TL net artış) özkaynaklarda "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabına kaydedilmiştir.

2. Kur farkına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Temettüye ilişkin bilgiler

3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Finansal tabloların ilanından önce bildirimi yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 30 Mart 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2022 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2022 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	17.223.766
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	28.298
B - Ortaklara Birinci Kar payı	-
C - Kurucu (İntifa) Hissesi Sahiplerine	-
D- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelere	-
E- İştirak Satış Kazancı Fonu	-
F - Olağanüstü Yedek Akçe	17.195.468

3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla kar dağıtımına ilişkin olarak alınmış genel kurul kararı bulunmamaktadır.

3.3. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

4.1. Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

5. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

2023 yılında sermaye arttırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 53.804.007 TL (31 Aralık 2022 – 12.419.100 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 5.180.275 TL verilen ücret ve komisyonları (31 Aralık 2022 – 2.162.783 TL), 62.302.817 TL net ticari karı (31 Aralık 2022 – 21.247.184 TL net ticari kar / zararı), ve 3.318.534 TL diğer faaliyet giderlerini (31 Aralık 2022 – 6.665.301 TL) içermektedir.

Bankacılık faaliyet konusu diğer aktiflerdeki değişim" içinde yer alan 8.045.574 TL (31 Aralık 2022 – 4.951.535 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 511.687 TL verilen teminatları (31 Aralık 2022 – 1.641.520 TL) ve 7.533.887 TL diğer aktifleri (31 Aralık 2022 – 3.310.015 TL) içermektedir.

Bankacılık faaliyet konusu diğer borçlardaki değişim" içinde yer alan 16.348.171 TL (31 Aralık 2022 – 15.766.776 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, 6.522.980 TL (31 Aralık 2022 - 3.828.930 TL) para piyasalarına borçları, 13.731.903 TL (31 Aralık 2022 – 8.592.268 TL) diğer yükümlülükleri ve 3.906.711 TL (31 Aralık 2022 – 3.345.578 TL) diğer sermaye yedeklerini içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların ortalama bakiyelerinin aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 2.214.140 TL (31 Aralık 2022 – 1.454.238 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2022
Nakit	11.930.986
Kasa	1.621.492
Efektif Deposu	6.809.684
Diğer	3.499.810
Nakde Eşdeğer Varlıklar	60.850.432
T.C. Merkez Bankası	42.132.406
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	10.272.810
Para Piyasaları	8.467.980
Eksi: Reeskontlar	(22.764)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	72.781.418

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2023
Nakit	12.933.483
Kasa	2.150.944
Efektif Deposu	9.412.639
Diğer	1.369.900
Nakde Eşdeğer Varlıklar	105.446.282
T.C. Merkez Bankası	83.652.347
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	16.185.399
Para Piyasaları	5.736.581
Eksi: Reeskontlar	(128.045)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	118.379.765

4. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabının, 628.304 TL (31 Aralık 2022 - 396.003 TL) tutarındaki bölümü yurt dışı para ve sermaye piyasalarından yapılan işlemler ve yurt dışı piyasalarından kullanılan krediler için tutulan serbest kullanımda olmayan bakiyeleri içermektedir.

5. İlave bilgiler

5.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

5.2. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'da 10.144.705 TL (31 Aralık 2022 – 2.093.536 TL) mevduat, 4.953.937 TL (31 Aralık 2022 – 5.345.218 TL) nakdi kredi ve 2.790.533 TL (31 Aralık 2022 – 153.692 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)

Cari Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	5.341.116	35.489	-	116.854	4.102	1.349
Dönem Sonu Bakiyesi	4.948.468	385.274	-	2.316.570	5.469	88.689
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.071.991	43.627	-	2.242	3.800	-

Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	2.202.964	25.118	-	55.271	1.773	4.888
Dönem Sonu Bakiyesi	5.341.116	35.489	-	116.854	4.102	1.349
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(***)	498.138	369	-	1.734	923	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarına verilen kredileri de içermektedir.

(***) 31 Aralık 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler(**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Mevduat					
Dönem Başı Bakiyesi	1.520.911	1.046.640	-	-	572.625	525.760
Dönem Sonu Bakiyesi	1.322.572	1.520.911	-	-	8.822.133	572.625
Mevduat Faiz Gideri (***)	128.317	32.752	-	-	232.930	22.015

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıklarından alınan mevduatları da içermektedir.

(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)
- 1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler (**)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	747.471	1.473.687	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.088.948	747.471	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	(92.433)	(175.927)	-	-	48	384
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (***)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Banka'nın dolaylı bağlı ortaklıkları ile yapılan türev işlemlerini de içermektedir.

(***) Önceki dönem bakiyeleri 31 Aralık 2022 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 434.580 TL'dir (31 Aralık 2022 – 263.296 TL).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,8 (31 Aralık 2022 – %1,5); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %1,6 (31 Aralık 2022 – %0,5), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı %0,2'dir (31 Aralık 2022 – %0,1).

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (Devamı)

2.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları 4.305 TL (31 Aralık 2022 – 8.406 TL) tutarındadır.

Banka, Ibttech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerine ilişkin bilgi 5. Bölüm II. 12 no.lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri konusunda acentelik hizmeti vermektedir.

VIII. Banka'nın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	435	11.748		Bulunduğu Ülke	
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	8	1-Bahreyn	114.431.512	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

Banka'nın bilanço tarihi sonrasında gerçekleştirmiş olduğu bono ihraçları aşağıdaki gibidir.

İhraç Tarihi	Döviz Cinsi	Nominal Tutar (Tam TL)	Vadeye Kalan Gün
16/01/2024	ABD Doları	25.800.000	91
19/01/2024	Avro	10.000.000	91

Banka'nın yurtdışında ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin 11 Eylül 2023 tarihli Sermaye Piyasası Kurulu başvurusu Kurul tarafından uygun görülmüş olup, 18 Ekim 2023 tarihinden itibaren 1 yıl süre ile geçerli olacak olan 4 Milyar ABD Doları tutarında tahvil ihraç programı (Global Medium Term Note Programı) ve 1 Milyar ABD Doları tutarında yeşil ve/veya sürdürülebilir borçlanma aracı ihraç limiti güncellenmiştir.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

3. Diğer hususlar

BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı karar ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin TMS 29 uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir.

QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 29 Ocak 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

.....