

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ
(ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
SINIRLI DENETİM RAPORU



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

QNB Bank Anonim Şirketi (eski adıyla QNB Finansbank Anonim Şirketi) Genel Kurulu'na

Giriş

QNB Bank Anonim Şirketi'nin (eski adıyla QNB Finansbank Anonim Şirketi) ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.5 ve IV. Kısım 6'da belirtildiği üzere, Grup yönetiminin önceki dönemlerde BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında ayırmış olduğu 6.800.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığın 2.100.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edilmiş olup, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda 4.700.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun ara dönem konsolide finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, QNB Bank Anonim Şirketi'nin (eski adıyla QNB Finansbank Anonim Şirketi) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Ekim 2024

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
(ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")
30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Ana Ortaklık 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.qnb.com.tr
Elektronik posta adresi : investor.relations@qnb.com.tr

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

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve yapılandırılmış işletmelerimiz aşağıdaki gibidir. Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen iştirak bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar

1. QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi
2. QNB Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi
3. QNB Portföy Yönetimi Anonim Şirketi
4. QNB Faktoring Anonim Şirketi
5. QNB Varlık Kiralama Anonim Şirketi
6. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik Anonim Şirketi
7. QNBeyond Ventures B.V.

Yapılandırılmış İşletmeler

1. Bosphorus Financial Services Limited
2. Finance Capital Finance Limited

Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık 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 Planlama, Satın
Alma ve Yatırımcı İlişkileri
Genel Müdür Yardımcısı

Ercan Sakarya
Mali Kontrol ve Planlama
Yönetici Direktör

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği 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

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık 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	1-2
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço - Aktif kalemler - Pasif kalemler (konsolide finansal durum tablosu)	5-6
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	8
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış 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	15-16
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	16-17
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18-20
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	20-21
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	21-24
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	25-29
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	29
X.	Finansal araçların bilanço dışı bırakılması	29-31
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	31
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32-33
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	33-34
XVI.	Factoring alacaklarına ilişkin açıklamalar	34
XVII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	35
XVIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	35
XIX.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	35-36
XX.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	36-38
XXI.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	38
XXII.	İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	39
XXIII.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	39
XXIV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	39
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	39-40
XXVI.	Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması	41
XXVII.	Hisse başına kazanç	41
XXVIII.	Diğer Hususlar İlişkin Açıklamalar	41

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	42-47
II.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	48
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	49-50
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51-53
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	53-54
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	54-60
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	61-62

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63-79
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	79-87
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88-95
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95-100
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	101-103
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	104

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	105
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	105

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Konsolide Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	106-110
----	---	---------

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

QNB Bank Anonim Şirketi (eski adıyla "QNB Finansbank Anonim Şirketi") ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") 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. Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka geçmiş dönem ana hissedarı National Bank of Greece S.A. ("NBG") ve Qatar National Bank Q.P.S.C. ("QNB") arasında, NBG'nin Ana Ortaklık Banka'da sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisseleri doğrudan, Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka hisse devri 15 Haziran 2016 tarihinde gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka tarafından, ana hissedar değişikliği ve marka stratejileri kapsamında, logo ve işletme adı değişikliğine karar verilmiş olup, Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın 1 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul kararlarının 11 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte "QNB Finansbank" olan işletme adı "QNB", "QNB Finansbank A.Ş." olan ticaret ünvanı ise "QNB Bank 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.

QNB Finans Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi'nin 24 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

QNB Finans Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'nin 17 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Portföy Yönetimi Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

QNB Finans Faktoring Anonim Şirketi'nin 25 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Faktoring Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

QNB Finans Varlık Kiralama Anonim Şirketi'nin 24 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Varlık Kiralama Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka hisselerinin %99,88'i QNB'nin kontrolü altında olmakla birlikte, kalan %0,12'lik pay halka açıktır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

II. Ana Ortaklık 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 (Devamı)

Katar'ın sahip olduğu ilk ticari banka olarak 1964 yılında kurularak 1997 yılından beri Katar Borsası'nda işlem gören QNB'nin yüzde 50'si Katar Yatırım Otoritesi ("Qatar Investment Authority")'ne ait olup, geri kalan yüzde 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.

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Ana Ortaklık 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
Salah 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
Sercan Kısas	İç Kontrol ve Yasal Uyum Bölüm Başkanı	1 Ocak 2024	Yüksek 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. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Paya Sahip Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	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	-

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Ana Ortaklık 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. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka, 432 yurt içi (31 Aralık 2023 – 434), 1 yurt dışı (31 Aralık 2023 – 1) ve 1 Atatürk Havalimanı Serbest Bölgesi'ndeki şube (31 Aralık 2023 – 1) ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grubun personel sayısı 14.798 (31 Aralık 2023 – 14.247) kişidir.

VI. Ana Ortaklık 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 FİNANSAL TABLOLAR

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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

		Cari Dönem 30.09.2024			Önceki Dönem 31.12.2023		
	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		220.514.226	173.319.928	393.834.154	126.260.193	147.835.098	274.095.291
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		111.023.165	131.055.649	242.078.814	66.393.776	119.704.210	186.097.986
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	106.158.270	113.183.349	219.341.619	59.793.397	102.786.314	162.579.711
1.1.2 Bankalar	(3)	4.382.385	17.888.355	22.270.740	871.084	16.941.768	17.812.852
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	(4)	491.804	-	491.804	5.736.581	-	5.736.581
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		9.294	16.055	25.349	7.286	23.872	31.158
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	7.757.135	3.932.283	11.689.418	3.496.344	2.209.581	5.705.925
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5.137.705	2.812.941	7.950.646	602.903	488.760	1.091.663
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.311.679	370.630	1.682.309	882.879	236.058	1.118.937
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.307.751	748.712	2.056.463	2.010.562	1.484.763	3.495.325
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5)	96.900.511	30.569.242	127.469.753	49.607.968	19.702.462	69.310.430
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		96.873.945	29.249.470	126.123.415	49.606.449	19.702.462	69.308.911
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.519	17.773	19.292	1.519	-	1.519
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		25.047	1.301.999	1.327.046	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	(12)	4.833.415	7.762.754	12.596.169	6.762.105	6.218.845	12.980.950
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		3.915.926	5.783.562	9.699.488	5.635.561	3.252.643	8.888.204
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		917.489	1.979.192	2.896.681	1.126.544	2.966.202	4.092.746
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		636.300.119	310.704.560	947.004.679	485.195.255	219.696.665	704.891.920
2.1 Krediler	(6)	560.595.385	262.679.238	823.274.623	411.239.230	181.860.454	593.099.684
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(11)	7.863.579	18.664.351	26.527.930	7.306.863	14.686.814	21.993.677
2.3 Faktoring Alacakları	(7)	14.616.242	2.520.288	17.136.530	14.641.315	854.031	15.495.346
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(8)	81.859.595	34.220.666	116.080.261	72.383.513	29.788.256	102.171.769
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		81.859.595	34.083.123	115.942.718	72.383.513	29.669.309	102.052.822
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	137.543	137.543	-	118.947	118.947
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		28.634.682	7.379.983	36.014.665	20.375.666	7.492.890	27.868.556
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		566.487	-	566.487	187.930	-	187.930
4.1 İştirakler (Net)	(9)	57.641	-	57.641	57.084	-	57.084
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		57.641	-	57.641	57.084	-	57.084
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		506.046	-	506.046	128.046	-	128.046
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		506.046	-	506.046	128.046	-	128.046
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(10)	2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		2.800	-	2.800	2.800	-	2.800
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		15.829.425	564	15.829.989	14.610.114	487	14.610.601
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		5.996.385	-	5.996.385	4.023.849	-	4.023.849
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		5.996.385	-	5.996.385	4.023.849	-	4.023.849
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(13)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		1.130.599	-	1.130.599	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(14)	3.797.794	-	3.797.794	6.789.895	-	6.789.895
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(16)	30.473.730	3.976.592	34.450.322	16.617.993	2.204.700	18.822.693
VARLIKLAR TOPLAMI		914.608.765	488.001.644	1.402.610.409	653.685.229	369.736.950	1.023.422.179

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO - PASİF KALEMLER

		Cari Dönem 30.09.2024				Önceki Dönem 31.12.2023		
		Bölüm 5 Dipnot II	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	MEVDUAT	(1)	546.930.620	270.163.194	817.093.814	387.358.035	243.369.501	630.727.536
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	11.930.660	160.244.401	172.175.061	9.413.677	118.451.486	127.865.163
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	72.885.867	35.127.560	108.013.427	3.361.983	27.736.364	31.098.347
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	8.284.712	55.166.525	63.451.237	9.902.636	42.134.323	52.036.959
4.1	Bonolar		7.059.901	12.278.686	19.338.587	9.045.755	13.001.776	22.047.531
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		1.224.811	-	1.224.811	856.881	-	856.881
4.3	Tahviller		-	42.887.839	42.887.839	-	29.132.547	29.132.547
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		5.136.691	3.837.557	8.974.248	1.436.361	3.559.368	4.995.729
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	(2)	3.843.534	3.057.431	6.900.965	1.331.159	3.176.022	4.507.181
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(8)	1.293.157	780.126	2.073.283	105.202	383.346	488.548
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	1.253.667	196	1.253.863	1.172.058	1.213	1.173.271
X.	KARŞILIKLAR	(9)	13.096.754	2.315.676	15.412.430	13.995.703	1.354.985	15.350.688
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		3.542.993	37.179	3.580.172	3.080.549	31.702	3.112.251
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		2.888.651	2.141.369	5.030.020	1.925.795	1.166.900	3.092.695
10.4	Diğer Karşılıklar		6.665.110	137.128	6.802.238	8.989.359	156.383	9.145.742
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	798.553	-	798.553	2.493.475	-	2.493.475
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		41.437	-	41.437	-	-	-
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)	-	32.054.016	32.054.016	-	26.948.856	26.948.856
14.1	Krediler		-	21.403.587	21.403.587	-	17.997.595	17.997.595
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	10.650.429	10.650.429	-	8.951.261	8.951.261
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		64.502.465	11.023.089	75.525.554	36.199.837	12.897.838	49.097.675
XVI.	ÖZKAYNAKLAR		106.811.176	1.005.593	107.816.769	81.664.501	(30.021)	81.634.480
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		7.307.829	-	7.307.829	7.329.944	-	7.329.944
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2.476.042)	1.005.593	(1.470.449)	(409.275)	(30.021)	(439.296)
16.5	Kâr Yedekleri		71.376.333	-	71.376.333	38.203.368	-	38.203.368
16.5.1	Yasal Yedekler		836.127	-	836.127	861.957	-	861.957
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		70.540.206	-	70.540.206	37.341.411	-	37.341.411
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		27.231.142	-	27.231.142	33.172.965	-	33.172.965
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		27.231.142	-	27.231.142	33.172.965	-	33.172.965
16.7	Azınlık Payları		21.200	-	21.200	16.785	-	16.785
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			831.672.602	570.937.807	1.402.610.409	546.998.266	476.423.913	1.023.422.179

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

				Cari Dönem 30.09.2024			Önceki Dönem 31.12.2023		
				Bölüm 5 Dipnot III					
				TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			1.285.427.708	1.046.500.256	2.331.927.964	907.487.303	922.457.024	1.829.944.327
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (2), (3), (4)		66.802.745	68.513.985	135.316.730	48.549.117	53.929.929	102.479.046
1.1.	Teminat Mektupları			59.941.587	44.990.980	104.932.567	44.076.997	33.824.955	77.901.952
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler			1.222.818	374.831	1.597.649	1.053.713	296.168	1.349.881
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			29.549.834	44.616.149	74.165.983	19.387.203	33.528.787	52.915.990
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları			29.168.935	-	29.168.935	23.636.081	-	23.636.081
1.2.	Banka Kredileri			6.832.981	9.936.865	16.769.846	4.424.551	8.634.539	13.059.090
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri			6.832.981	9.936.865	16.769.846	4.424.551	8.634.539	13.059.090
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri			-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler			28.177	13.586.140	13.614.317	47.569	11.470.435	11.518.004
1.3.1.	Belgeli Akreditifler			28.177	12.604.131	12.632.308	47.569	10.614.747	10.662.316
1.3.2.	Diğer Akreditifler			-	982.009	982.009	-	855.688	855.688
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			911.392.120	52.469.511	963.861.631	572.434.073	104.846.594	677.280.667
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	(1)		812.600.382	47.543.667	860.144.409	485.304.663	9.176.161	494.480.824
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değerler Alım Taahhütleri			7.184.665	41.076.499	48.261.164	2.941.702	8.020.668	10.962.370
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			140.854.447	3.412	140.857.859	93.558.042	2.944	93.560.986
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri			-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü			579.724	-	579.724	279.060	-	279.060
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz			10.120.548	-	10.120.548	6.684.472	-	6.684.472
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri			9.797.748	-	9.797.748	279.060	-	279.060
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri			646.069.120	-	646.069.120	376.605.042	-	376.605.042
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.			276.088	-	276.088	211.656	-	211.656
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar			-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar			-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler			7.515.790	6.463.756	13.979.546	5.024.689	1.152.549	6.177.238
2.2.	Cayılabilir Taahhütler			98.791.738	4.925.844	103.717.582	87.129.410	95.670.433	182.799.843
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri			97.854.286	-	97.854.286	86.230.900	94.129.552	180.360.452
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler			937.452	4.925.844	5.863.296	898.510	1.540.881	2.439.391
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5), (6)		307.232.843	925.516.760	1.232.749.603	286.504.113	763.680.501	1.050.184.614
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar			82.606.193	229.814.402	312.420.595	19.679.677	185.692.642	205.372.319
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			9.797.748	60.830.614	70.628.362	851.802	33.306.240	34.158.042
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			72.808.445	168.983.788	241.792.233	18.827.875	152.386.402	171.214.277
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler			-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler			224.626.650	695.702.358	920.329.008	266.824.436	577.987.859	844.812.295
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri			25.341.839	36.476.874	61.818.713	19.577.116	32.006.901	51.584.017
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri			7.825.268	22.067.258	29.892.526	18.911.051	7.747.196	26.658.247
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri			17.516.571	14.409.616	31.926.187	666.065	24.259.705	24.925.770
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri			166.730.566	597.896.891	764.627.457	231.687.369	530.183.466	761.870.835
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri			8.002.551	193.129.449	201.132.000	136.463	218.997.022	219.133.485
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri			35.206.217	166.471.888	201.678.105	138.769.508	85.800.464	224.569.972
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri			61.760.899	119.147.777	180.908.676	46.390.699	112.692.990	159.083.689
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri			61.760.899	119.147.777	180.908.676	46.390.699	112.692.990	159.083.689
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları			23.754.476	53.314.731	77.069.207	7.553.316	7.053.806	14.607.122
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları			7.952.657	29.767.505	37.720.162	7.212.979	529.529	7.742.508
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları			15.801.819	23.547.226	39.349.045	340.337	6.524.277	6.864.614
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			8.799.769	8.013.862	16.813.631	8.006.635	7.566.158	15.572.793
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri			278.663	7.796.614	8.075.277	8.006.635	-	8.006.635
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri			8.521.106	217.248	8.738.354	-	7.566.158	7.566.158
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri			-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer			-	-	-	-	1.177.528	1.177.528
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			5.228.903.237	18.566.796.633	23.795.699.870	3.889.890.357	1.194.005.216	5.083.895.573
IV.	EMANET KIYMETLER			1.678.652.905	17.113.882.672	18.792.535.577	1.339.805.556	53.080.213	1.392.885.769
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları			215.452.326	17.043.539.119	17.258.991.445	55.638.253	28.756	55.667.009
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler			1.178.792.967	47.892.940	1.226.685.907	1.085.838.490	35.898.115	1.121.736.605
4.3.	Tahsile Alınan Çekler			52.034.489	3.163.005	55.197.494	43.596.663	2.702.396	46.299.059
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler			6.679.936	2.952.746	9.632.682	5.448.086	2.194.245	7.642.331
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler			225.693.187	16.334.862	242.028.049	149.284.064	12.256.701	161.540.765
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar			-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER			2.011.185.828	815.513.456	2.826.699.284	1.431.923.260	636.309.351	2.068.232.611
5.1.	Menkul Kıymetler			7.963.814	109.131.367	117.095.181	6.113.180	31.504.275	37.617.455
5.2.	Teminat Senetleri			1.561.033	507.240	2.068.273	951.802	431.079	1.382.881
5.3.	Emtia			1.888.858	-	1.888.858	1.167.097	-	1.167.097
5.4.	Varant			-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul			501.841.327	336.314.938	838.156.265	348.159.077	298.122.947	646.282.024
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler			1.497.930.796	369.559.911	1.867.490.707	1.075.532.104	306.251.050	1.381.783.154
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar			-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER			1.539.064.504	637.400.505	2.176.465.009	1.118.161.541	504.615.652	1.622.777.193
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)				6.514.330.945	19.613.296.889	26.127.627.834	4.797.377.660	2.116.462.240	6.913.839.900

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			Cari Dönem 01.01 - 30.09.2024	Cari Dönem 01.07 - 30.09.2024	Önceki Dönem 01.01 - 30.09.2023	Önceki Dönem 01.07 - 30.09.2023
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Bölüm 5 Dipnot IV				
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	221.738.995	87.846.044	79.472.085	34.869.684
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		149.995.897	57.836.745	50.890.528	21.202.729
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		11.497.590	6.315.051	362.209	124.021
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.923.569	1.483.277	876.840	338.199
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		914.924	130.781	832.212	319.093
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		45.265.230	18.112.837	21.067.111	10.464.275
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		1.182.366	651.522	160.596	101.175
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		23.523.946	9.437.274	5.589.657	2.675.290
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		20.558.918	8.024.041	15.316.858	7.687.810
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		3.877.407	1.376.226	2.117.612	846.119
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		7.264.378	2.591.127	3.325.573	1.575.248
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	(2)	168.154.217	68.674.243	55.686.942	23.308.392
2.1	Mevduata Verilen Faizler		135.767.379	54.922.031	44.675.532	18.470.214
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		13.324.091	4.793.821	6.537.738	2.900.357
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		11.341.067	6.302.268	1.930.439	978.549
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		6.514.389	2.493.115	2.356.823	890.185
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		231.948	87.624	105.461	33.369
2.6	Diğer Faiz Giderleri		975.343	75.384	80.949	35.718
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		53.584.778	19.171.801	23.785.143	11.561.292
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		37.670.811	14.643.668	11.487.250	5.965.326
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		49.756.835	19.397.785	16.647.063	8.337.185
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		990.522	359.797	624.377	240.466
4.1.2	Diğer		48.766.313	19.037.988	16.022.686	8.096.719
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		12.086.024	4.754.117	5.159.813	2.371.859
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		16.453	4.586	11.099	5.258
4.2.2	Diğer		12.069.571	4.749.531	5.148.714	2.366.601
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	(3)	22.197	3.160	12.545	722
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	(4)	(21.556.597)	(5.995.248)	15.342.473	3.163.363
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1.478.481	448.022	1.649.396	390.768
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(31.895.245)	(7.231.895)	(2.924.153)	(243.132)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		8.860.167	788.625	16.617.230	3.015.727
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5)	986.163	751.985	2.316.572	605.753
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		70.707.352	28.575.366	52.943.983	21.296.456
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(6)	11.200.924	4.879.515	8.193.479	1.128.320
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)		(2.315.285)	15.840	1.114.911	(125.011)
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		13.859.520	5.045.768	6.737.887	2.775.791
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(7)	13.611.508	5.186.262	7.782.461	2.681.205
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		34.350.685	13.447.981	29.115.245	14.836.151
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN						
XIV.	FAZLA LİK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(8)	34.350.685	13.447.981	29.115.245	14.836.151
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(9)	7.115.128	3.670.998	4.474.498	4.189.998
18.1	Cari Vergi Karşılığı		4.223.571	(1.730.778)	9.204.080	6.801.221
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		4.343.105	3.031.198	2.220.187	(352.297)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(1.451.548)	2.370.578	(6.949.769)	(2.258.926)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(10)	27.235.557	9.776.983	24.640.747	10.646.153
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 KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(11)	27.235.557	9.776.983	24.640.747	10.646.153
25.1	Grubun Kârı / Zararı		27.231.142	9.774.913	24.636.915	10.644.711
25.2	Azımlık Payları Kârı / Zararı (-)		4.415	2.070	3.832	1.442
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0,8129	0,2918	0,7354	0,3178

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Cari Dönem 01.01 – 30.09.2024	Önceki Dönem 01.01 – 30.09.2023
I. DÖNEM KARI/ZARARI	27.235.557	24.640.747
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.053.268)	(2.715.521)
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(22.115)	16.073
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(31.614)	(38.276)
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	15	571
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	9.484	53.778
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(1.031.153)	(2.731.594)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(2.308.899)	(3.914.788)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	837.020	313.732
2.2.4 Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	440.726	869.462
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	26.182.289	21.925.226

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE 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									
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları										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	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (**)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Harc Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak		
Önceki Dönem - 01.01 – 30.09.2023																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.350.000	714	-	-	-	(673.188)	1.031	-	1.851.783	1.530.608	20.979.569	17.223.799	-	44.264.316	11.816	44.276.132		
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.1 Hataların Düzeltülmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Yeni Bakiye (I+II)		3.350.000	714	-	-	-	(673.188)	1.031	-	1.851.783	1.530.608	20.979.569	17.223.799	-	44.264.316	11.816	44.276.132		
III. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	15.502	571	-	(2.893.395)	161.801	-	-	24.636.915	21.921.394	3.832	21.925.226		
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.223.799	(17.223.799)	-	-	-	-		
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.223.799	(17.223.799)	-	-	-	-		
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	-	(657.686)	1.602	-	(1.041.612)	1.692.409	38.203.368	-	24.636.915	66.185.710	15.648	66.201.358		

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		Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Harc Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak		
Cari Dönem - 01.01 – 30.09.2024																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(586.529)	1.602	-	(1.493.790)	1.054.494	38.203.368	33.172.965	-	81.617.695	16.785	81.634.480		
1. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
II. Yeni Bakiye (I+II)		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(586.529)	1.602	-	(1.493.790)	1.054.494	38.203.368	33.172.965	-	81.617.695	16.785	81.634.480		
V. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	(22.130)	15	-	(1.614.046)	582.893	-	-	27.231.142	26.177.874	4.415	26.182.289		
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
V. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
II. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
III. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
X. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.172.965	(33.172.965)	-	-	-	-		
1.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
1.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	33.172.965	(33.172.965)	-	-	-	-		
1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3.350.000	714	-	-	7.914.871	(608.659)	1.617	-	(3.107.836)	1.637.387	71.376.333	-	27.231.142	107.795.569	21.200	107.816.769		

(*) 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 konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Bölüm 5 Dipnot VI	Cari Dönem 01.01 - 30.09.2024	Önceki Dönem 01.01 - 30.09.2023
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		33.242.981	47.032.387
1.1.1	Alınan Faizler		192.882.889	61.806.634
1.1.2	Ödenen Faizler		(164.856.308)	(50.535.141)
1.1.3	Alınan Temettüleri		22.197	12.545
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		49.823.969	16.680.286
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		986.111	980.230
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		4.892.692	2.554.899
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(13.349.081)	(6.583.234)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(11.695.209)	(5.901.507)
1.1.9	Diğer		(25.464.279)	28.017.675
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		10.297.067	(12.960.101)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(5.833.271)	(4.909.943)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(45.332.295)	(10.910.548)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(185.078.854)	(112.449.237)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(22.789.775)	(3.581.834)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		16.008.055	10.428.738
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		131.711.035	98.531.578
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3.746.585	1.839.365
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		117.865.587	8.091.780
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		43.540.048	34.072.286
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(48.376.537)	(21.832.281)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(5.299.079)	(4.679.189)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		266.778	1.492.782
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(134.312.629)	(30.740.964)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		84.126.690	25.863.376
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(13.259.579)	(33.460.482)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		20.101.282	19.692.196
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		21.387.543	22.406.612
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		129.163.028	69.831.669
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(107.539.433)	(47.425.057)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(236.052)	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1.553.640	1.265.896
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		18.104.694	35.912.513
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		119.377.778	73.255.713
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)		137.482.472	109.168.226

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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. Konsolide 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

Grup, 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 Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na 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. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Ara dönem konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 31 Aralık 2023'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık konsolide finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlıdır. Cari döneme ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları II ila XXVIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gayrimenkuller ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançoadaki 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları (Devamı)

2.1 Diğer

Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı'nda ("TMS 29") 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 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 belirlemiş olup, 30 Eylül 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

TFRS 17 Sigorta Sözleşmeleri Standardı KGK 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. KGK'nın 15 Şubat 2024 tarih ve 22667 sayılı yazısına istinaden TFRS 17'nin yürürlük tarihi 1 Ocak 2025 tarihine ertelenmiştir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. Buna istinaden Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı konumunda olan QNB Sigorta şirketi için konsolide 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 ilümlümlerinin aslının bulunamaması nedeniyle, Ana Ortaklık Banka tarafından ilümlümlerinin iptali amacıyla yayii kararı 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 finansal tablolarda iş ortaklığı konumunda olan özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş., Ocak 2023 tarihi itibarıyla "Bağı Ortaklık" konumuna geçerek konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir.

Yukarıda detaylı olarak açıklandığı üzere, Ana Ortaklık Banka'nın bağı 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. Ana Ortaklık 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 BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları (Devamı)

Kontrol değişikliği sonucu kar/zarar hesaplaması aşağıdaki gibidir:

İlave QNB Sigorta hissesi satın alım bedeli (%51)	981.000
Satın alma öncesi Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın elindeki QNB Sigorta hisselerinin taşınan değeri (%49)	285.763
Satın alma öncesi Ana Ortaklık 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	(99.311)
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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, plasmanlarını yüksek getirili, yeterli teminatı bulunan varlıklara yönelmektedir. Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka, 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, Ana Ortaklık 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 yanı sıra piyasa riskine tabi portföyü etkileyen faiz ve kur risk faktörleri bazında da kabul edilebilecek maksimum riske açık değerler belirlenir. Söz konusu limitler yıllık olarak revize edilmektedir.

Grubun, 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

Grubun yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Kur Değişiminin Etkileri Standardı ("TMS 21") esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2024 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 Ana Ortaklık 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler (Devamı)

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

Ana Ortaklık 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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait 31.895.245 TL tutarındaki türev finansal işlemler zararı (30 Eylül 2023 – 2.924.153 TL türev finansal işlemler zararı) ve 8.860.167 TL tutarındaki net kambiyo karı (30 Eylül 2023 – 16.617.230 TL net kambiyo karı) toplamından türev işlemlerinden kaynaklanan 28.521.970 TL tutarındaki net faiz gideri (30 Eylül 2023 – 572.046 TL net faiz gideri) hariç tutulduğunda 5.486.892 TL net döviz işlemleri karı (30 Eylül 2023 – 14.265.123 TL net döviz işlemleri karı) olmaktadır.

2.3. Yurt dışında kurulu ortaklıklar

Bulunmamaktadır.

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

İlişikteki konsolide finansal tablolar, TFRS 10 “Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı”nda ve BDDK’nın 8 Kasım 2006 tarihinde ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” uyarınca düzenlenmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ünvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve Grubun pay oranları aşağıdaki gibidir:

	Konsolidasyon yöntemi	Kuruluş Yeri	Faaliyet Konusu	Grubun Etkin Pay Oranı (%)	
				30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
1. QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (QNB Invest)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Menkul Kıymet Aracılık Hizmetleri	100,00	100,00
2. QNB Portföy Yönetimi A.Ş. (QNB Portföy)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Portföy Yönetimi	100,00	100,00
3. QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. (QNB Finansleasing)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Finansal Kiralama	99,40	99,40
4. QNB Faktoring A.Ş. (QNB Faktoring)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Faktoring Hizmetleri	100,00	100,00
5. QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Tam konsolidasyon	Türkiye	Varlık Kiralama	100,00	100,00
6. QNBeyond Ventures B.V.	Tam konsolidasyon	Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
7. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş. (QNB Sigorta)	Tam konsolidasyon	Türkiye	Bireysel Emeklilik ve Sigorta	100,00	100,00

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu (Devamı)

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu, Finansal Kiralama Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")'nın tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıklara ait finansal tablolar yapılan birtakım tashihlerle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda, KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ya da "TFRS") uygun hale getirilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda konsolide finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlaştırma gerçekleştirilmiştir. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanmıştır.

1. Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Konsolide finansal tablolara dahil olan bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve kar veya zarar tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

2. İştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarına konsolide edilen finansal iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

Özkaynak yöntemi, iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak veya birlikte kontrol edilen ortaklıktan alınan kar paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

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

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka'nın alım satım amaçlı türev ürünleri "TFRS 9", riskten korunma amaçlı türev işlemleri ise Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") 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 değer 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 fiyatlandırma modelleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

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 gerçekleştikçe kar/zarar hesaplarına transfer edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi:

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., ihraç etmiş olduğu sabit faizli TL menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla para swap işlemleri aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., menkul kıymet ihraçları, kredi kullanımları ve finansal kiralama alacaklarına ilişkin olarak faiz ve kur oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swaplar aracılığıyla, riskten korunma muhasebesi uygulamaktadır.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkileri kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden kar/zarar" hesap kalemlerinde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen finansal bağlı ortaklıkları, her bilanço tarihinde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamaktadır.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanan işlemler için, her bilanço tarihinde etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde konsolide finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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 korunma 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 korunma kalemin bilanço dışı bırakılması durumunda riskten korunma muhasebesi sona ermekte ve gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma kalemin değerine yapılan düzeltmeler kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık 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, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde 1.093.981 TL (31 Aralık 2023 – 1.114.764 TL) tutarındaki gerçeğe uygun değer kur farkı düzeltmesi 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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.

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 Standardı’na 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. Ana Ortaklık 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

İş modeli değerlendirmesi

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

Ana Ortaklık Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

Grubun 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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 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 değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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 değerinin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin 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 modellerle kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

Ana Ortaklık 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.

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 değerlendirme 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 değerlendirme 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.

Ana Ortaklık Banka, IV numaralı "Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere 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 değerlendirme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

Grup, 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.

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. 30 Eylül 2024 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 Ana Ortaklık 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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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 zararlarının hesaplanması

Grup, 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 (işsel baz, işsel hafif olumsuz, işsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü işsel 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 işsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan işsel 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. Ana Ortaklık 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

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 performansa dayalı ve ilgili portföyü yansıtan kredi dönüşüm oranları kullanılmıştır. Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, üç senaryo (içsel baz, içsel hafif olumsuz, içsel aşırı olumsuz) değerlendirilir. Bu senaryoların her biri farklı bir olasılık ile ilişkilendirilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka için içsel bilgiler kullanılarak oluşturulan modeller üzerinden aşamalar belirlenmiş olup, diğer finansal kuruluşlar için basitleştirilmiş yöntem uygulanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri yılda 2 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında makroekonomik senaryo ağırlıklarını 30 Eylül 2024 tarihinde tekrar değerlendirmiştir. Doğası gereği model etkileri değişikliğe sebep olan olaylarla etkilerinin farklı zamanlarda gerçekleşmesi sebebiyle mali tablolara gecikmeyle yansımaktadır. Bu sebeple Ana Ortaklık Banka, zamanlama farklılığını ortadan kaldırmak için münferit değerlemeler yaparak etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

2024 yılı üçüncü çeyreği 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 Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem, vade uzatımları ve geri ödeme opsiyonları da dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Finansal garantiler ve diğer cayılamaz taahhütlerdeki süre Ana Ortaklık 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

Kredi Riskinde Önemli Artış

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

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, Ana Ortaklık Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Ana Ortaklık Banka kredi riskinde önemli artışın nicel değerlendirmesinde nispi eşik değerlerinin yanı sıra 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.

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
- Ana Ortaklık 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

Kayıttan Düşme Politikası (Devamı)

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 22.233 TL (31 Aralık 2023 – 10.113 TL) olup, takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0,0’dır (31 Aralık 2023 – %0,00). Takibe dönüşüm oranı, cari dönem donuk kredi rakamları ile %2,43 (31 Aralık 2023 – %1,85) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %2,43 (31 Aralık 2023 – %1,85) olmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun 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.

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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Finansal Araçların Bilanço Dışı Birakılması (Devamı)

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 Ana Ortaklık Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirilmede 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.

e) Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamındaki ve aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemekten çıkarılabilir:

- 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/finansse 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/finansse 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/finansse 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

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, Ana Ortaklık Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Ana Ortaklık 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.

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 Grup portföyünde tutulmuş 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 132.894.400 TL'dir (31 Aralık 2023 – 39.923.647 TL).

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 – 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, Grubun kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Grubun 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. Grubun, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar V. bölüm I.15. dipnotta açıklanmaktadır.

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

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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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

Grubun maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları, 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.

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

Grup değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

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.

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı ("TMS 16") kapsamında maliyet tutarları yerine yeniden değerlendirilmiş tutarları ile muhasebeleştirilmektedir. Gayrimenkuller için Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarınca yapılan değerlemeler sonucunda oluşan yeniden değerlendirme farkı, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık 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 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı ("TMS 36") 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

Ana Ortaklık 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

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 Ana Ortaklık Banka'nın aktifine "Maddi Duran Varlıklar", pasifine ise "Finansal Kiralama Borçları" olarak kaydedilir. Ana Ortaklık 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.

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.

Grubun TFRS 16 kapsamında uyguladığı muhasebe politikaları aşağıda yer almaktadır:

Kullanım Hakkı Varlıkları

Grup, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (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
- Grup tarafından katılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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)

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Grup'a devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Grup kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismanına tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirilmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Grup 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 Grup tarafından ödenmesi beklenen tutarlar
- Grup'un satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- Kiralama süresinin Grup'un 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. Grup kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Grup'un yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir.

Grup 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.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Grup, 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 yönteme göre gider olarak kaydedilir.

Grup'un TFRS 16 uygulaması nedeniyle maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım hakkı varlığı 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 1.649.416 TL (31 Aralık 2023 – 1.351.093 TL), kiralama yükümlülüğü 1.267.763 TL (31 Aralık 2023 – 1.173.271 TL), finansman gideri 151.159 TL (30 Eylül 2023 – 76.900 TL), amortisman gideri ise 378.890 TL (30 Eylül 2023 – 231.535 TL)'dir.

XVI. Faktoring Alacaklarına İlişkin Açıklamalar

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri ve beklenen zarar karşılıkları düşüldükten sonra etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen kredi zararı dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı ("TMS 37") uyarınca muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte olup, bununla ilgili olarak Grup 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, Grup, 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.

XVIII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Grup, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca muhasebelemektedir.

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Grup 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.

Grup, 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 muhasebelemektedir.

Grup’un bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı bulunmamaktadır.

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

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

XIX. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketleri, TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri” hükümlerine tabidirler. TFRS 4 “Sigorta Sözleşmeleri” standardı, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, Sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır.

Yatırım sözleşmeleri, TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı çerçevesinde muhasebeleştirilir. Konsolide finansal durum tablosunda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

Teknik Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca, Şirket bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için sigorta ettirenler ile lehdarlara olan yükümlülüklerini karşılamak üzere aktüeryal esaslara göre yeterli düzeyde matematik karşılık ayırmak zorundadır.

Matematik karşılıklar, bir yıldan uzun süreli hayat sigortaları için tarifelerin onaylı teknik esaslarında belirtilen formül ve esaslara göre hesaplanmaktadır.

Şirketler matematik karşılık ayrılan sigorta sözleşmeleri hariç diğer sözleşmeler için kazanılmamış primler karşılığı ayırmak zorundadır. Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak, gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısımdan oluşur.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak ödenmemiş hasar ve tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar tazminat bedelleri için ayrılmaktadır.

Dengeleme karşılığı, takip eden hesap dönemlerinde meydana gelebilecek tazminat oranlarındaki dalgalanmaları dengelemek ve katastrofik riskleri karşılamak üzere ek teminatlar da dahil olmak üzere tüm branşlarda verilen deprem teminatları için ayrılmaktadır. Söz konusu teminatlarla ilişkin net priminin %11'in deprem primi olarak kabul edilir ve bu tutarın %12'si oranında dengeleme karşılığı ayrılmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, sigorta sözleşmesinin süresi boyunca üstlenilen risk düzeyi ile kazanılan primlerin zamana bağlı dağılımının uyumlu olmadığı kabul edilen sigorta branşlarında, ayrıca kazanılmamış primler karşılığının şirketin taşıdığı risk ve beklenen masraf düzeyine göre yetersiz kalması halinde ayrılan karşılıktır. Şirketin devam eden riskler karşılığı sıfır olarak hesaplanmaktadır.

XX. 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.

Ana Ortaklık 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 2024 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 2023 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Kurumlar vergisi (Devamı)

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.

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 30 Eylül 2024 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Ertelenmiş vergiler

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında ilgili kalemler için verginin gerçekleşeceği döneme uygun olarak yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış 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. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler 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.

Ana Ortaklık 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.

XXI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, 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 BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2024 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

XXIII. 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.

XXIV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

XXV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Grup, 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. Grup, 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 4 Milyar TL (Tam TL) ve üstü olan kurumsal nitelikli firmalara, Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara ve yıllık cirosu 400 Milyon - 4 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 QNB 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 BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXV. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2024)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	48.267.097	24.335.045	(1.894.790)	70.707.352
Temettü Geliri	-	-	22.197	22.197
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	23.225.581	18.556.015	(7.430.911)	34.350.685
Vergi Karşılığı (-) (*)	-	-	7.115.128	7.115.128
Dönem Net Karı	23.225.581	18.556.015	(14.546.039)	27.235.557
Toplam Varlıklar	371.283.706	459.640.711	496.062.249	1.402.610.409
Bölüm Varlıkları	371.283.706	459.640.711	496.062.249	1.326.986.666
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	566.487
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	75.057.256
Toplam Yükümlülükler	536.086.539	234.569.190	431.106.078	1.402.610.409
Bölüm Yükümlülükleri	536.086.539	234.569.190	431.106.078	1.201.761.807
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	93.031.833
Özkaynaklar	-	-	-	107.816.769
Diğer Bölüm Kalemleri	3.300.300	2.222.681	85.774	5.608.755
Sermaye Yatırımı	2.056.352	1.384.909	306.334	3.747.595
Amortisman	1.243.948	837.772	(220.560)	1.861.160

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2023)	Perakende Bankacılık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Hazine ve Genel Müdürlük	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Geliri	30.396.223	17.997.940	4.549.820	52.943.983
Temettü Geliri	-	-	12.545	12.545
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/(Zarar)	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	15.886.722	10.313.736	2.914.787	29.115.245
Vergi Karşılığı (-) (*)	-	-	4.474.498	4.474.498
Dönem Net Karı	15.886.722	10.313.736	(1.559.711)	24.640.747
Toplam Varlıklar	223.574.596	306.102.452	317.895.179	894.174.395
Bölüm Varlıkları	223.574.596	306.102.452	317.895.179	847.572.227
İştirak,Bağlı Ortaklıklar ve Bir.Kont.Ed.Ortaklıklar	-	-	-	180.256
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	46.421.912
Toplam Yükümlülükler	367.680.071	172.250.538	225.246.761	894.174.395
Bölüm Yükümlülükleri	367.680.071	172.250.538	225.246.761	765.177.370
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	62.795.667
Özkaynaklar	-	-	-	66.201.358
Diğer Bölüm Kalemleri	2.164.941	1.511.865	(424.344)	3.252.462
Sermaye Yatırımı	1.486.179	1.037.858	(288.460)	2.235.577
Amortisman	678.762	474.007	(135.884)	1.016.885

(*) Vergi karşılığı dağıtılmamıştır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXVI. Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

28 Mart 2024 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2023 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2023 yılı kar dağıtım tablosu:

Dönem Karı	33.172.442
A - Gayrimenkul Satış Kazancı Fonu (KVK 5.1/E) %5	279
C - Olağanüstü Yedek Akçeler	33.172.163

Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesinin 1. fıkrası uyarınca, yıllık kârın yüzde beşi olarak ayrılması gereken genel kanuni yedek akçe, ödenmiş sermayenin yüzde yirmisine ulaşması nedeniyle ayrılmamıştır.

XXVII. 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
Grubun Net Dönem Karı	27.231.142	24.636.915
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33.500.000	33.500.000
Hisse Başına Kar	0,8129	0,7354

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile artırmaktadırlar. 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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

XXVIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

25 Kasım 2022 tarihinde yapılan KAP açıklamasında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka bünyesinde "Enpara" ticari markası altında sunulmakta olan Enpara bankacılık hizmetlerinin Ana Ortaklık Banka hissedarları açısından azami değer yaratımını sağlamak amacıyla Ana Ortaklık Banka’dan bağımsız ve ayrı bir tüzel kişilik altında sürdürülmesine yönelik karar alınmıştır. Bu kararın uygulanması için Enpara Bank A.Ş. adı altında bir mevduat bankası kurularak Ana Ortaklık 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 yapılmış ve kurul tarafından 23 Ağustos 2024 tarihinde yayınlanan resmi gazete ile faaliyet izni alınmıştır. Faaliyet izninin alınması sonrasında ise Ana Ortaklık 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.

30 Eylül 2024 itibarıyla, Enpara’nın bölünecek olan bankacılık faaliyetleri, Ana Ortaklık Banka’nın konsolide varlık ve yükümlülüklerinin %10,3’ünü temsil etmektedir. Bilançodan çıkacak olan varlık ve yükümlülükler Ana Ortaklık Banka’nın özkaynaklarında herhangi bir değişiklik yaratmayacaktır. Eğer böyle bir bölünme 30 Eylül 2024 tarihinde gerçekleşmiş olsaydı Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterlilik oranı 135 baz puanlık artışla %17,30’a yükselecekti. Böyle bir bölünme 31 Aralık 2023 tarihinde gerçekleşmiş olsaydı Ana Ortaklık Banka’nın 2024 yılının ilk dokuz aylık dönemi için vergi öncesi karı %8,5 daha düşük olacaktı.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide 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. Grubun 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 146.116.789 TL (31 Aralık 2023 – 112.478.019 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,95’dir (31 Aralık 2023 – %15,92).

31 Ocak 2023 tarih ve 10496 sayılı kararı ile, 28 Nisan 2022 tarihli ve 9996 sayılı Kurul Kararında belirtilen, 23 Ekim 2015 tarihli Resmî 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 30 Aralık 2022 tarihine ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurunun kullanılabilmesine yönelik uygulamanın; aksi yönde bir BDDK Kararı alınıncaya kadar, 26 Haziran 2023 tarihine ait TCMB döviz alış kurunun kullanılması suretiyle devam ettirilmesine karar verilmiştir.

BDDK’nın 12 Aralık 2023 tarih ve 10747 sayılı Kararı uyarınca, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 1 Ocak 2024 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 ve 28756 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkânı tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
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	71.376.333	38.203.368
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9.427.846	9.637.262
Kar	27.231.142	33.172.965
Net Dönem Karı	27.231.142	33.172.965
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.617	1.602
Azınlık payları	21.200	16.785
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	111.408.852	84.382.696
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısımları ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	950.568	2.740.465
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	450.048	209.781
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	4.979.131	3.774.422
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	6.379.747	6.724.668
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	105.029.105	77.658.028

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	17.913.525	15.455.055
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	17.913.525	15.455.055
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 2nci 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	17.913.525	15.455.055
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	122.942.630	93.113.083
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)	13.136.585	11.333.707
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	10.244.799	8.090.624
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	23.381.384	19.424.331
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	23.381.384	19.424.331
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	146.324.014	112.537.414
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	64.580	9.598
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	142.645	49.797
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 BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2024	Önceki Dönem 31 Aralık 2023
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve katkı Sermaye toplamı)	146.116.789	112.478.019
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	916.097.707	706.673.784
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,47	10,99
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,42	13,18
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,95	15,92
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	3,51	3,50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,01	0,00
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,00	1,00
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5,46	4,99
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	2.800
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 (Onbindeyüzymibeşlik sınır öncesi)	22.310.327	20.952.466
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	10.244.799	8.090.624
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	17.913.525	15.455.055
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	13.136.585	11.333.707
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide 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 BANK 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)	18.431	2.973	10.650
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	18.431	2.973	10.650
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 SOFR+%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 BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

	1	2	3
Faiz artırımını 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 Bank 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	-	-	-

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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları
- KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAV üzerindeki etkisi
- İDD (İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları)
- Alım satım hesabı için içsel model yaklaşımı
- RmD tahminlerinin kar/zarar ile karşılaştırılması

1. GB1 – Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	806.135.107	636.874.183	64.490.809	50.949.935
2 Standart Yaklaşım	806.135.107	636.874.183	64.490.809	50.949.935
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-	-
4 Karşı Taraf Kredi Riski	13.448.820	10.375.705	1.075.906	830.056
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	13.448.820	10.375.705	1.075.906	830.056
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	15.634.950	16.592.375	1.250.796	1.327.390
17 Standart Yaklaşım	15.634.950	16.592.375	1.250.796	1.327.390
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-	-
19 Operasyonel Risk	80.878.830	42.831.521	6.470.306	3.426.522
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	80.878.830	42.831.521	6.470.306	3.426.522
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)	916.097.707	706.673.784	73.287.817	56.533.903

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Grubun maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Ana Ortaklık 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.

3. Ana Ortaklık 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	34,1210 TL
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	38,1714 TL

<u>Tarih</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Avro</u>
30 Eylül 2024	34,1210	38,1714
27 Eylül 2024	34,1786	37,0621
26 Eylül 2024	34,0982	38,0092
25 Eylül 2024	34,0894	38,1426
24 Eylül 2024	34,0815	37,9305

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

2024 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD Doları döviz alış kuru 33,9829 TL, Avro döviz alış kuru 37,6934 TL'dir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

5. Konsolide 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⁾	31.975.573	71.347.690	9.860.086	113.183.349
Bankalar ⁽²⁾	5.718.111	8.553.976	3.600.213	17.872.300
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽³⁾	1.708.598	4.918.583	15.714	6.642.895
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.813	30.548.429	-	30.569.242
Krediler ⁽⁴⁾	145.745.860	130.619.963	239.774	276.605.597
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.618.477	31.602.189	-	34.220.666
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	96.759	2.794.907	-	2.891.666
Maddi Duran Varlıklar	-	-	564	564
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	1.482.429	920.836	55.474	2.458.739
Toplam Varlıklar	189.366.620	281.306.573	13.771.825	484.445.018
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.727.972	34.562.224	1.616.481	39.906.677
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁶⁾	63.413.420	102.035.532	64.807.565	230.256.517
Para Piyasalarına Borçlar	-	35.127.560	-	35.127.560
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	42.690.361	138.835.210	122.417	181.647.988
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.893.012	48.155.916	13.768.026	65.816.954
Muhtelif Borçlar	2.900.836	4.321.752	194.983	7.417.571
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yük.	97.595	913.970	-	1.011.565
Diğer Yükümlülükler ^{(7) (8)}	3.106.687	4.906.827	38.261	8.051.775
Toplam Yükümlülükler	119.829.883	368.858.991	80.547.733	569.236.607
Net Bilanço Pozisyonu	69.536.737	(87.552.418)	(66.775.908)	(84.791.589)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(68.396.288)	90.715.014	67.006.410	89.325.136
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	83.501.925	357.441.941	77.059.415	518.003.281
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	151.898.213	266.726.927	10.053.005	428.678.145
Gayri Nakdi Krediler ⁽⁹⁾	36.308.157	29.602.683	2.603.145	68.513.985
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	159.133.946	198.898.655	10.114.638	368.147.239
Toplam Yükümlülükler	109.117.434	319.197.171	47.901.564	476.216.169
Net Bilanço Pozisyonu	50.016.512	(120.298.516)	(37.786.926)	(108.068.930)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(49.583.914)	127.035.807	37.901.309	115.353.202
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	51.114.451	349.356.811	40.167.072	440.638.334
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	100.698.365	222.321.004	2.265.763	325.285.132
Gayri Nakdi Krediler	27.572.890	24.389.074	1.967.965	53.929.929

⁽¹⁾ Nakit Değerler ve TCMB; Diğer YP içinde 9.196.986 TL (31 Aralık 2023 - 7.765.222 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽²⁾ 2.960.926 TL tutarındaki yurt dışı banka teminatları bulunmaktadır (31 Aralık 2023 - 3.025.514 TL).

⁽³⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 2.160.476 TL (31 Aralık 2023 - 788.259 TL) kur gelir reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁴⁾ Bilançoda TL olarak takip edilen 121.703 TL (31 Aralık 2023 - 181.694 TL) tutarındaki dövize endeksli kredileri de içermektedir.

⁽⁵⁾ BDDK'nın 19 Şubat 2006 tarihli ve 26085 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan tebliğine göre bilançoda YP olarak takip edilen 1.517.853 TL (31 Aralık 2023 - 983.146 TL) tutarındaki peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽⁶⁾ Döviz Tevdiat Hesabı Diğer YP içinde 56.871.503 TL (31 Aralık 2023 - 34.499.557 TL) tutarında kıymetli maden depo hesabı bulunmaktadır.

⁽⁷⁾ Diğer yükümlülükler içinde 16.034 TL (31 Aralık 2023 - 4 TL) tutarında DEK Faktoring borçları dahil edilmemiştir.

⁽⁸⁾ Türev finansal araçlara ait YP olarak takip edilen 679.573 TL (31 Aralık 2023 - 237.761 TL) kur gider reeskontları dahil edilmemektedir.

⁽⁹⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka yönetimi, günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

Ana Ortaklık Banka, büyüyen uzun vadeli sabit faizli TL kredi portföyünü müşteri mevduatının yanı sıra uluslararası piyasalardan sağladığı uzun vadeli (10 yıla kadar) yabancı para kaynak ile fonlamaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşteri mevduatı ve uluslararası piyasalardan sağladığı fon ile yarattığı yabancı para likiditenin belirli bir kısmını 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. Yabancı para sabit faizli menkul kıymetler portföyünü Ana Ortaklık Banka stratejisi ve piyasa beklentileri doğrultusunda belirli bir kısmını hedge edecek şekilde faiz swapları yaparak Türkiye Kredi faiz farkı riski hariç olan riskten korunmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin 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 TC Merkez Bankası ⁽²⁾	69.129.960	-	-	-	-	150.189.045	219.319.005
Bankalar ⁽³⁾	5.375.001	797.474	-	-	-	16.095.561	22.268.036
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	1.421.286	2.052.960	2.172.125	2.587.950	318.337	12.836.248	21.388.906
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	491.804	-	-	-	-	(31)	491.773
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁶⁾	31.596.335	36.257.793	3.809.540	23.654.623	31.738.799	3.309.344	130.366.434
Krediler ve Alacaklar	258.478.656	92.310.716	366.247.865	90.472.920	17.195.263	6.234.892	830.940.312
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾	57.272.975	465.272	5.380.881	29.371.846	15.557.686	8.015.707	116.064.367
Diğer Varlıklar	986	1.970	4.399	732	3.889	61.759.600	61.771.576
Toplam Varlıklar	423.767.003	131.886.185	377.614.810	146.088.071	64.813.974	258.440.366	1.402.610.409
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	22.196.224	18.874.011	4.474.550	-	-	893.300	46.438.085
Diğer Mevduat	318.201.725	130.829.133	29.855.275	1.709.197	1.658	290.058.741	770.655.729
Para Piyasalarından Borçlar	76.626.604	5.950.162	23.964.373	353.099	-	1.119.189	108.013.427
Muhtelif Borçlar	6.953.397	-	-	-	-	39.537.822	46.491.219
İhraç Edilen Menkul Değerler	2.087.009	16.875.429	24.945.248	19.509.843	10.650.430	33.707	74.101.666
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	26.700.474	52.769.901	74.611.729	23.709.053	11.140.507	4.646.984	193.578.648
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	2.941	4.271	109.014	1.201.599	-	162.013.810	163.331.635
Toplam Yükümlülükler	452.768.374	225.302.907	157.960.189	46.482.791	21.792.595	498.303.553	1.402.610.409
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	219.654.621	99.605.280	43.021.379	-	362.281.280
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(29.001.371)	(93.416.722)	-	-	-	(239.863.187)	(362.281.280)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	43.465.174	27.729.738	-	-	-	-	71.194.912
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	-	-	(17.114.196)	(34.353.166)	(13.272.402)	-	(64.739.764)
Toplam Pozisyon	14.463.803	(65.686.984)	202.540.425	65.252.114	29.748.977	(239.863.187)	6.455.148

(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 TC Merkez Bankası 22.614 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(3) Bankalar 2.704 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 9.699.488 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

(5) Para Piyasalarından Alacaklar 31 TL beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(6) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.896.681 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

(7) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 15.894 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

(8) Diğer Yükümlülükler 8.974.248 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	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 TC Merkez Bankası ⁽²⁾ Bankalar ⁽³⁾	67.348.689 290.151	- -	- -	- -	- -	95.212.950 17.509.762	162.561.639 17.799.913
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾ Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	284.912 5.736.581	519.531 -	44.809 -	347.499 -	92.073 -	13.305.305 (147)	14.594.129 5.736.434
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ⁽⁶⁾ Krediler ve Alacaklar	16.070.800 208.052.090	18.622.711 117.039.407	4.848.359 201.543.504	6.954.344 64.354.094	20.954.420 15.155.551	5.952.542 (3.398.480)	73.403.176 602.746.166
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁷⁾ Diğer Varlıklar	43.957.379 -	3.100.307 -	1.453.707 -	28.001.276 -	14.076.351 -	11.556.734 44.434.968	102.145.754 44.434.968
Toplam Varlıklar	341.740.602	139.281.956	207.890.379	99.657.213	50.278.395	184.573.634	1.023.422.179
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı Diğer Mevduat	9.311.620 237.584.173	12.040.967 83.018.971	2.880.962 59.130.390	- 819.009	- 909	1.350.352 224.590.183	25.583.901 605.143.635
Para Piyasalarına Borçlar Muhtelif Borçlar	6.345.828 9.632.206	16.831.236 -	7.382.723 -	- -	- -	538.560 29.139.056	31.098.347 38.771.262
İhraç Edilen Menkul Değerler Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	3.838.845 37.254.947 21.223	13.254.912 44.955.154 46.187	31.936.729 40.442.643 46.002	2.933.583 5.574.856 1.141.848	8.951.261 15.455.056 -	72.890 2.180.102 114.718.796	60.988.220 145.862.758 115.974.056
Toplam Yükümlülükler	303.988.842	170.147.427	141.819.449	10.469.296	24.407.226	372.589.939	1.023.422.179
Bilançodaki Uzun Pozisyon	37.751.760	-	66.070.930	89.187.917	25.871.169	-	218.881.776
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(30.865.471)	-	-	-	(188.016.305)	(218.881.776)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	19.835.953	18.373.541	9.687.177	-	-	-	47.896.671
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(118.145)	(38.843.194)	(4.924.821)	-	(43.886.160)
Toplam Pozisyon	57.587.713	(12.491.930)	75.639.962	50.344.723	20.946.348	(188.016.305)	4.010.511

⁽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 TC Merkez Bankası 18.072 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 12.939 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 8.888.204 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir.

⁽⁵⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 147 TL beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 4.092.746 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir.

⁽⁷⁾ İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 26.015 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁸⁾ Diğer Yükümlülükler 4.995.729 TL tutarında Türev Finansal Yükümlülükleri içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide 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, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,01	-	-	21,36
Bankalar	-	-	-	45,07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,08	5,77	-	49,50
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	51,03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,77	6,57	-	48,67
Krediler ve Alacaklar	7,22	8,14	2,50	50,83
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,73	5,91	-	37,00
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	4,20	5,61	-	47,48
Diğer Mevduat	0,06	0,22	0,05	46,16
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,10	-	49,81
Muhtelif Borçlar	2,90	4,83	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,15	7,94	-	51,91
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,53	7,78	-	52,46
	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	2,00	-	-	-
Bankalar	-	-	-	18,36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,92	7,69	-	33,33
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	43,28
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,77	6,31	-	43,90
Krediler ve Alacaklar	7,32	9,28	4,92	39,41
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,73	5,61	-	47,07
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5,21	7,14	-	40,94
Diğer Mevduat	1,01	2,60	0,05	37,18
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,55	-	22,33
Muhtelif Borçlar	3,57	5,05	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	6,76	8,59	-	39,40
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,69	8,20	-	43,92

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	458.610	-	458.610
Borsada İşlem Gören	458.610	-	458.610
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırım Grubu Diğer (*)	566.487	-	-

(*) Borsa İstanbul piyasasında işlem görmeyen ve SPK tarafından hisse senedi yatırım grubu sınıflandırması belirlenmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkları içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katkı Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1.Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2.Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	161.633	-	-	17.155	-	17.155
3.Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
4.Toplam	161.633	-	-	17.155	-	17.155

VI. Konsolide Likidite Riski Yönetimi ve Konsolide Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık 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 politikalara, içsel ve dışsal metotlar ve prosedürler geliştirmekle sorumludur. Ana Ortaklık Banka'nın likidite risk profilinin onaylı limitler içerisinde kalmasını sağlamak için; Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riskini aylık olarak düzenlenen toplantılarında gözden geçirir ve Yönetim Kurulu'na bilgi verir. Ana Ortaklık 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 (LKO) 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.

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

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

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık Banka'nın acil fonlama planı (AFP), finansal piyasalardaki kriz durumlarında veya spesifik olarak Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın başlıca önceliklerinden olmuştur. Ana Ortaklık 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 gözlemeyerek ve istatistik bazlı analizlerle oluşturulan senaryolarda Banka'nın minimum yaşam süresi olan 30 günün üzerinde strese dayandığı gözlemlenmiştir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Likidite Karşılama Oranı

Cari Dönem – 30 Eylül 2024	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
	TP+YP		TP+YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			322.976.611	134.141.414
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			322.976.611	134.141.414
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	559.185.903	163.489.198	49.241.397	16.348.920
3 İstikrarlı mevduat	133.543.859	-	6.677.193	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	425.642.044	163.489.198	42.564.204	16.348.920
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	244.502.471	93.548.581	146.249.048	59.123.840
6 Operasyonel mevduat	7.128.179	1.329.785	1.782.045	332.446
7 Operasyonel olmayan mevduat	177.419.732	71.731.625	96.972.540	40.012.360
8 Diğer teminatsız borçlar	59.954.560	20.487.171	47.494.463	18.779.034
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	46.440.356	21.222.416	46.440.356	21.222.416
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	46.440.356	21.222.416	46.440.356	21.222.416
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	154.122.633	53.415.540	7.706.132	2.670.777
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	901.016.804	72.606.432	55.105.102	7.357.906
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	304.742.035	106.723.859
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	119.441	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	123.303.484	36.832.452	71.921.647	26.787.677
19 Diğer nakit girişleri	43.736.108	30.846.311	43.736.104	30.846.311
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	167.159.033	67.678.763	115.657.751	57.633.988
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			322.976.611	134.141.414
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			189.084.284	49.154.905
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			170,81	272,90

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

Önceki Dönem -31 Aralık 2023	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)	YP	Uygulanmış Toplam Değer (*)	YP
	TP+YP		TP+YP	
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			226.954.519	96.634.210
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			226.954.519	96.634.210
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende Mevduat	418.935.463	143.837.583	37.985.050	14.383.758
3 İstikrarlı Mevduat	78.169.924	-	3.908.496	-
4 Düşük istikrarlı Mevduat	340.765.539	143.837.583	34.076.554	14.383.758
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar				
5	171.374.911	87.406.198	104.284.664	52.799.094
6 Operasyonel Mevduat	5.298.002	1.285.799	1.324.501	321.450
7 Operasyonel olmayan Mevduat	125.280.384	70.040.560	71.135.856	36.971.014
8 Diğer teminatsız borçlar	40.796.525	16.079.839	31.824.307	15.506.630
9 Teminatlı borçlar	-	-	65.702	65.702
10 Diğer nakit çıkışları	63.318.490	17.344.317	63.318.490	17.344.317
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	63.318.490	17.344.317	63.318.490	17.344.317
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer				
14 yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	198.937.489	102.556.820	9.946.874	5.127.841
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	544.562.139	52.540.338	34.456.584	5.123.889
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	-	-	250.057.364	94.844.601
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	92.017	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	87.592.456	30.500.894	53.290.987	22.227.877
19 Diğer nakit girişleri	61.797.454	50.431.813	61.797.454	50.431.814
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	149.481.927	80.932.707	115.088.441	72.659.691
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			226.954.519	96.634.210
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			134.968.923	26.905.185
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			168,15	359,17

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

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca, 2024 yılı son üç ay için hesaplanan en düşük, en yüksek ve ortalama konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En yüksek	Tarih	En düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	197,90	05/07/2024	136,53	11/09/2024	171,98
YP	542,23	09/09/2024	215,73	13/08/2024	283,44

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

Ana Ortaklık Banka’nın yüksek kaliteli likit varlıklarının tamamına yakını 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 miktarda fonların vadesine bir aydan az kaldığı durumlarda, likidite karşılama oranında kısa süreli düşüşler gerçekleşmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %58’ini (31 Aralık 2023 - %62) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte, repo, sendikasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık 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 hacimlerdeki 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.

Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka’nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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⁾	150.211.659	69.129.960	-	-	-	-	(22.614)	219.319.005
Bankalar ⁽³⁾	15.766.142	5.663.897	840.701	-	-	-	(2.704)	22.268.036
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	3.109.863	1.458.838	2.503.797	3.720.243	7.476.521	2.490.731	628.913	21.388.906
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁵⁾	-	491.804	-	-	-	-	(31)	491.773
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	17.773	-	1.916.107	1.696.986	74.251.704	52.483.864	-	130.366.434
Krediler ve Alacaklar ⁽⁷⁾	-	282.143.760	97.762.476	302.288.984	138.253.839	26.462.744	(15.971.491)	830.940.312
İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ⁽⁸⁾	-	-	-	12.564.109	61.330.324	42.185.828	(15.894)	116.064.367
Diğer Varlıklar ⁽⁹⁾	-	26.794.204	737.740	1.631.059	1.166.359	5.031	31.437.183	61.771.576
Toplam Varlıklar	169.105.437	385.682.463	103.760.821	321.901.381	282.478.747	123.628.198	16.053.362	1.402.610.409
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	343.905	22.448.022	19.106.765	4.539.393	-	-	-	46.438.085
Diğer Mevduat	269.610.849	328.010.571	138.792.555	32.334.068	1.905.975	1.711	-	770.655.729
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	12.961.082	38.665.468	96.492.971	41.909.572	3.368.418	181.137	193.578.648
Para Piyasalarından Borçlar	-	73.136.834	4.381.417	24.860.597	5.634.579	-	-	108.013.427
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	2.087.009	16.901.866	24.952.518	19.509.844	10.650.429	-	74.101.666
Muhtelif Borçlar	-	45.591.207	-	-	-	-	900.012	46.491.219
Diğer Yükümlülükler ⁽⁹⁾	-	29.383.795	2.686.227	4.358.297	4.382.536	3.075.637	119.445.143	163.331.635
Toplam Yükümlülükler	269.954.754	513.618.520	220.534.298	187.537.844	73.342.506	17.096.195	120.526.292	1.402.610.409
Likidite Fazlası / (Açığı)	(100.849.317)	(127.936.057)	(116.773.477)	134.363.537	209.136.241	106.532.003	(104.472.930)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽¹⁰⁾	-	(135.324)	(875.548)	(2.078.130)	3.704.127	-	-	615.125
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	146.020.816	108.783.040	112.286.898	190.832.436	58.759.174	-	616.682.364
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	146.156.140	109.658.588	114.365.028	187.128.309	58.759.174	-	616.067.239
Gayrinaklı Krediler⁽¹¹⁾	-	8.789.853	14.680.229	58.118.897	16.666.223	1.260.190	35.801.338	135.316.730
Önceki dönem								
Toplam Varlıklar	112.459.543	297.454.540	99.345.089	199.547.613	205.113.424	96.082.787	13.419.183	1.023.422.179
Toplam Yükümlülükler	212.707.521	323.512.042	146.625.894	196.974.099	32.589.853	13.976.083	97.036.687	1.023.422.179
Likidite Fazlası / (Açığı)	(100.247.978)	(26.057.502)	(47.280.805)	2.573.514	172.523.571	82.106.704	(83.617.504)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu⁽¹⁰⁾	-	(222.100)	(3.969.857)	2.261.081	2.189.004	-	-	258.128
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	139.318.231	131.653.442	91.896.625	92.873.258	69.479.815	-	525.221.371
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	139.540.331	135.623.299	89.635.544	90.684.254	69.479.815	-	524.963.243
Gayrinaklı Krediler⁽¹¹⁾	-	7.522.893	14.448.579	39.206.652	13.000.054	1.178.206	27.122.662	102.479.046

- (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, 107.816.769 TL (31 Aralık 2023 – 81.634.480 TL) tutarındaki özkaynakları, 15.412.430 TL (31 Aralık 2023 – 15.305.688 TL) tutarındaki dağıtılamayan karşılıkları ve 798.553 TL (31 Aralık 2023 – 2.493.475 TL) cari vergi borcunu içermektedir.
- (2) Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası 22.614 TL (31 Aralık 2023 – 18.072 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (3) Bankalar 2.704 TL (31 Aralık 2023 – 12.939 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (4) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar 9.699.488 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıkları da içermektedir (31 Aralık 2023 – 8.888.204 TL).
- (5) Para Piyasalarından Alacaklar 31 TL beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir (31 Aralık 2023 – 147 TL).
- (6) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar 2.896.681 TL tutarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan türev finansal da varlıkları içermektedir (31 Aralık 2023 – 4.092.746 TL).
- (7) Krediler ve Alacaklar satırı Finansal Kiralama ve Faktoring Alacaklarını da içermektedir.
- (8) İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar 15.894 TL (31 Aralık 2023 – 26.015 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.
- (9) Diğer Yükümlülükler 8.974.248 TL (31 Aralık 2023 4.995.729 TL) tutarında türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı'nı da içermektedir.
- (10) Net Bilanço Dışı pozisyonunu oluşturan Türev Finansal Araçlara ilişkin Likidite Fazlası / (Açığı), ilgili işlemlerin bilanço'ya yansıtılan değerlemeleri aracılığıyla Likidite Fazlası / (Açığı) içerisinde yer almaktadır.
- (11) 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 BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı (NİFO) yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

NİFO, mevcut istikrarlı fonlama (MİF) miktarının gereken istikrarlı fonlama miktarına (GİF) bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Mevcut istikrarlı fon, bankaların yükümlülük ve özkaynaklarının kalıcı olması beklenen kısmını; gerekli istikrarlı fon, bankaların bilanço içi varlıklarının ve bilanço dışı borçlarının yeniden fonlanması beklenen kısmını ifade etmektedir. Mevcut istikrarlı fon bakiyesi, bankaların borçlarının ve özkaynak unsurlarının TFRS uyarınca defter değerlerinin BDDK tarafından yayınlanan bildirim cetvelinde belirtilen MİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Gerekli istikrarlı fon tutarı, bankanın sahip olduğu varlıkların vadelerine ve likidite edilebilme kapasitelerine göre GİF faktörleri ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Bankanın mevcut istikrarlı fonlamasında en büyük ağırlığı, sermaye, uzun vadeli borçlanmalar, ve müşteri mevduatları oluşturur.

Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar					Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Cari Dönem	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	154.714.655	-	-	-	154.714.655
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	154.714.655	-	-	-	154.714.655
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	192.942.449	377.853.341	3.705.023	1.946.824	525.567.252
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	13.771.427	119.694.362	1.169.538	652.237	128.523.186
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	179.171.022	258.158.979	2.535.485	1.294.587	397.044.066
7 Diğer kişilere borçlar	13.224.838	-	256.060.315	49.352.546	183.995.122
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	13.224.838	-	-	-	6.612.419
9 Diğer borçlar	-	-	256.060.315	49.352.546	177.382.703
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
11 Diğer yükümlülükler	-	7.192.828	-	40.825.127	-
12 Türev yükümlülükler			7.192.828		
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	40.825.127	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					864.277.029
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar					10.424.425
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	405.479	460.275.789	108.927.024	346.287.180	568.626.244
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	35.159.128	-	7.239.508	12.513.377
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatl alacaklar	-	-	42.407.344	7.146.731	28.350.403
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	425.116.661	66.519.680	328.804.969	525.397.600
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	2.347.260	1.525.719
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.347.260	1.525.719
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	405.479	-	-	748.712	839.145
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
26 Diğer varlıklar	87.559.988	-	-	-	97.559.228
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	820.325				697.276
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu			813.832		691.757
29 Türev varlıklar			8.467.562		8.467.562
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı			962.970		962.970
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	86.739.663	-	-	-	86.739.663
32 Bilanço dışı borçlar		-	1.045.705.948	-	52.285.297
33 Gerekli İstikrarlı Fon					728.895.194
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					118,57

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
1 Özkaynak Unsurları	120.546.748	-	-	-	120.546.748
2 Ana sermaye ve katkı sermaye	120.546.748	-	-	-	120.546.748
3 Diğer özkaynak unsurları	-	-	-	-	-
4 Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	154.183.744	279.923.393	6.130.313	766.307	401.154.561
5 İstikrarlı mevduat/katılım fonu	8.664.635	74.492.932	1.639.268	226.757	80.772.412
6 Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	145.519.109	205.430.461	4.491.045	539.550	320.382.149
7 Diğer kişilere borçlar	5.750.285	-	227.663.758	37.039.799	153.746.820
8 Operasyonel mevduat/katılım fonu	5.750.285	-	-	-	2.875.142
9 Diğer borçlar	-	-	227.663.758	37.039.799	150.871.678
10 Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler	-	-	-	-	-
11 Diğer yükümlülükler	-	955.611	1.140.416	21.467.694	-
12 Türev yükümlülükler	-	-	4.063.108	-	-
13 Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	-	-	-	19.500.614	-
14 Mevcut İstikrarlı Fon					675.448.129
Gerekli İstikrarlı Fon					
15 Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	-	-	6.246.202
16 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
17 Canlı alacaklar	274.661	302.215.299	119.030.507	271.653.333	435.645.375
18 Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	-	28.411.443	-	20.891.076	25.107.630
19 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	30.593.091	8.462.750	23.759.296
20 Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	-	273.803.856	88.437.416	239.443.382	384.757.171
21 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	2.718.794	1.767.216
22 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.718.794	1.767.216
23 %35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
24 Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	274.661	-	-	137.331	254.062
25 Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar	-	-	-	-	-
26 Diğer varlıklar	57.790.422	-	-	-	65.186.379
27 Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	433.897	-	-	-	368.813
28 Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	598.373	-	508.617
29 Türev varlıklar	-	-	6.452.209	-	6.452.209
30 Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı	-	-	500.216	-	500.216
31 Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	57.356.524	-	-	-	57.356.524
32 Bilanço dışı borçlar	-	-	766.703.957	-	38.335.198
33 Gerekli İstikrarlı Fon					545.413.154
34 Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					123,84

Raporlama dönemi dahil son üç aya ilişkin net istikrarlı fonlama oranı basit aritmetik ortalaması %122,49' dur (31 Aralık 2023 -%123,44).

Grubun Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO), Aralık 2023 – Eylül 2024 döneminde konsolide bazda %123,84 seviyesinden %118,57 seviyesine gerilemiş olup yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Oran gelişiminde dönemler arası krediler ve mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır. Söz konusu dönem içerisinde kalan vadesi 1 yıldan uzun olan borçlanma araçlarının vadesinin kısalması ve kredi/ mevduat oranındaki artış sebebiyle NİFO'da düşüş gözlemlenmiştir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

a) Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Grubun “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplanmış olduğu kaldıraç oranı %5,13’tür (31 Aralık 2023 - %5,41). 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.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

	Cari Dönem (**)	Önceki Dönem (**)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	1.365.464.869	966.730.951
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	14.142.390	5.912.010
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2.806.017	10.098.239
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	11.686	17.258
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	961.601.219	593.763.572
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(10.085.624)	(7.511.859)
7 Toplam Risk Tutarı	2.333.940.557	1.569.010.171

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ’in 5’inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

(**) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler (Devamı)

c) Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu

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)	1.366.415.148	956.236.202
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	10.085.624	7.511.859
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.356.329.524	948.724.343
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	13.192.111	16.406.759
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.806.017	10.098.239
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	15.998.128	26.504.998
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı	-	3.189
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	11.686	14.069
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	11.686	17.258
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutar	1.054.616.573	768.359.678
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	93.015.354	174.596.106
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	961.601.219	593.763.572
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	119.641.324	84.831.756
Toplam risk tutarı	2.333.940.557	1.569.010.171
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	%5,13	%5,41

(*) Tabloda yer alan tutarlar, ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide 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	3.260.868	8.838.867	2.150.944	9.412.639
TCMB	102.064.706	103.424.745	56.835.380	92.810.848
Diğer	832.696	919.737	807.073	562.827
Toplam	106.158.270	113.183.349	59.793.397	102.786.314

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	59.869.330	41.803.723	41.053.357	34.030.574
Vadeli Serbest Hesap	-	-	8.487.000	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	42.195.376	61.621.022	7.295.023	58.780.274
Toplam	102.064.706	103.424.745	56.835.380	92.810.848

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası hesabına 22.614 TL (31 Aralık 2023 – 18.072 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, mevduatları ve diğer yükümlülükleri için TL, ABD Doları, Avro ve altın cinsinden 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	858	-	768	-
Toplam	858	-	768	-

b) Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	429.660	68.795	409.551	109.239
Swap İşlemleri	1.459.875	4.144.601	2.333.453	2.783.394
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1.558	657.692	716	75.573
Toplam	1.891.093	4.871.088	2.743.720	2.968.206

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide 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	4.382.382	445.378	871.079	815.958
Yurt Dışı	3	17.442.977	5	16.125.810
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	4.382.385	17.888.355	871.084	16.941.768

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Bankalar hesabına 2.704 TL (31 Aralık 2023 - 12.939 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	3.493.153	4.209.512	212.054	3.615
ABD, Kanada	7.337.974	7.649.932	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	2.949.960	866.040	2.722.778	3.025.514
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	697.591	371.202	29.469	-
Toplam	14.478.678	13.096.686	2.964.301	3.029.129

^(*) 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	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	301.081	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	-	-	301.081	-

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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	8.859.541	-	18.555.820	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	43.322.803	14.465.721	6.240	9.855.238
Toplam	52.182.344	14.465.721	18.562.060	9.855.238

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	132.055.450		71.908.976	
Borsada İşlem Gören (*)	132.055.450		71.908.976	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri	19.398		1.627	
Borsada İşlem Gören	1.519		1.520	
Borsada İşlem Görmeyen	17.879		107	
Değer Azalma Karşılığı (-) (**)	(4.605.095)		(2.600.173)	
Toplam	127.469.753		69.310.430	

(*) Bilanço yapısı gereği, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak muhasebeleştirilen 7.396.546 TL (31 Aralık 2023 - 6.218.276 TL) tutarındaki Eurobond portföyü, 2009 yılından itibaren gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine tabi tutulmuştur.

(**) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 19.994 TL (31 Aralık 2023 - 9.630 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	-	2.404.407	-	2.316.570
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	2.404.407	-	2.316.570
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (*)	742.368	-	629.167	-
Toplam	742.368	2.404.407	629.167	2.316.570

(*) Banka personeline verilen avansları da içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)**

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) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	714.488.544	50.983.093	98.768	38.269.020
İşletme Kredileri	38.414.801	89.175	-	-
İhracat Kredileri	81.889.842	2.122.332	-	-
İthalat Kredileri	13.648	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.557.163	839	-	-
Tüketici Kredileri	130.278.046	11.796.443	62.370	9.764.533
Kredi Kartları	205.315.030	16.122.646	-	13.230.644
Diğer	254.020.014	20.851.658	36.398	15.273.843
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	714.488.544	50.983.093	98.768	38.269.020

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Cari Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	7.892.272	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	12.775.483
Önceki Dönem		
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	7.885.008	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	11.077.249

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler			
Kısa Vadeli Krediler	475.457.782	16.122.646	13.230.644
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	239.030.762	34.860.447	25.137.144
Toplam	714.488.544	50.983.093	38.367.788

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Konsolide 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	45.450.115	74.970.838	120.420.953
Konut Kredisi	2.912	2.960.464	2.963.376
Taşıt Kredisi	170	14.062	14.232
İhtiyaç Kredisi	45.447.033	71.996.312	117.443.345
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	201	201
Konut Kredisi	-	201	201
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	190.901.384	8.638.047	199.539.431
Taksitli	54.344.069	5.614.437	59.958.506
Taksitsiz	136.557.315	3.023.610	139.580.925
Bireysel Kredi Kartları-YP	434.521	1.006	435.527
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	434.521	1.006	435.527
Personel Kredileri-TP	135.722	189.053	324.775
Konut Kredisi	-	29	29
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	135.722	189.024	324.746
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	389.925	8.469	398.394
Taksitli	109.452	2.377	111.829
Taksitsiz	280.473	6.092	286.565
Personel Kredi Kartları-YP	2.837	7	2.844
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.837	7	2.844
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	29.613.486	1.541.977	31.155.463
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	266.927.990	85.349.598	352.277.588

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**I. Konsolide 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	5.878.290	55.298.974	61.177.264
İşyeri Kredileri	35.785	789.650	825.435
Taşıt Kredileri	152.392	1.681.950	1.834.342
İhtiyaç Kredileri	5.690.113	52.827.374	58.517.487
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	121.338	121.338
İşyeri Kredileri	-	151	151
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	121.187	121.187
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	33.611.958	658.588	34.270.546
Taksitli	5.989.868	116.138	6.106.006
Taksitsiz	27.622.090	542.450	28.164.540
Kurumsal Kredi Kartları-YP	21.528	50	21.578
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	21.528	50	21.578
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3.333.377	26.062	3.359.439
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	42.845.153	56.105.012	98.950.165

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	6.006.595	4.463.025
Özel	797.832.830	578.182.185
Toplam	803.839.425	582.645.210

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

g) Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	800.086.404	580.290.500
Yurt dışı Krediler	3.753.021	2.354.710
Toplam	803.839.425	582.645.210

(*) Donuk alacak tutarını içermemektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

h) Bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağılı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	7.081.434	4.948.468
Bağılı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	7.081.434	4.948.468

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Karşılıklar		
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.509.549	1.772.070
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.637.509	990.325
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6.183.959	6.117.889
Toplam	15.331.017	8.880.284

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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	25.274	-	232.749
Yeniden Yapılandırılan Krediler	25.274	-	232.749
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	148	3.532	336.984
Yeniden Yapılandırılan Krediler	148	3.532	336.984

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (*)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.428.307	1.363.907	7.196.127
Dönem İçinde İntikal (+)	13.753.454	418.098	965.057
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7.644.830	2.550.185
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	7.746.158	2.448.857	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2.166.566	877.458	1.195.098
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	22.233
Satılan (-) (**)	-	-	1.836.315
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	92.742
Bireysel Krediler	-	-	889.638
Kredi Kartları	-	-	651.131
Diğer	-	-	202.804
Dönem Sonu Bakiyesi	6.269.037	6.100.520	7.657.723
Karşılık (-)	4.509.549	4.637.509	6.183.959
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.759.488	1.463.011	1.473.764

(*) Kiralama işlemleri ve Faktoring Alacakları'na ilişkin donuk alacakları da içermektedir.

(**) Banka, takipteki krediler portföyünün 1.743.573 TL tutarındaki bölümünü, 632.000 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmalarına satmıştır. Ayrıca, QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kiralama işlemlerinden alacaklar portföyünün 92.742 TL tutarındaki bölümünü, 21.570 TL bedel karşılığında varlık yönetim firmasına satmıştır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	1.759.488	1.463.011	1.473.764
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	6.269.037	6.100.520	7.136.245
Karşılık Tutarı (-)	4.509.549	4.637.509	5.662.481
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.759.488	1.463.011	1.473.764
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	521.478
Karşılık Tutarı (-)	-	-	521.478
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	656.237	373.582	1.078.238
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.428.307	1.363.907	6.919.193
Karşılık Tutarı (-)	1.772.070	990.325	5.840.955
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	656.237	373.582	1.078.238
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	276.934
Karşılık Tutarı (-)	-	-	276.934
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	968.440	812.388	1.180.414
Karşılık Tutarı (-)	322.213	325.503	769.587
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	180.107	122.271	1.168.019
Karşılık Tutarı (-)	85.694	64.388	800.916

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Kredi değerliliğini yitirdiği için sorunlu hale gelerek yasal takip talimatı verilen Grup 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 Ana Ortaklık Banka alacağının tasfiyesine yönelik anlaşma yapılabilir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (Devamı)

1) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Ana Ortaklık Banka'nın genel politikası Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

7. Faktoring alacaklarına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	14.616.242	2.520.288	14.641.315	854.031
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	14.616.242	2.520.288	14.641.315	854.031

Takipteki faktoring işlemlerinden alacaklar karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	160.573	81.651
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	180.358	136.461
Tahsilatlar	(180.892)	(57.539)
Aktiften Silinenler	-	-
Dönem Sonundaki Karşılık	160.039	160.573

8. 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	20.546.843	-	19.956.890	149.001
Repo İşlemlerine Konu Olan	47.381.280	27.724.596	4.753.009	25.309.928
Toplam	67.928.123	27.724.596	24.709.899	25.458.929

b) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	81.859.595	34.083.123	72.383.513	29.088.903
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	580.406
Toplam	81.859.595	34.083.123	72.383.513	29.669.309

c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	81.859.595	34.220.666	72.383.513	29.788.256
Borsada işlem görenler	81.859.595	34.220.666	72.383.513	29.788.256
Borsada işlem görmeyenler	-	-	-	-
Değer Azalma Karşılığı(-)	-	-	-	-
Toplam	81.859.595	34.220.666	72.383.513	29.788.256

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. 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	102.171.769	61.963.305
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	4.600.810	11.129.111
Yıl içindeki alımlar	13.259.579	33.460.484
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(20.101.282)	(23.033.396)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	16.149.385	18.652.265
Dönem Sonu Toplamı	116.080.261	102.171.769

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için 15.894 TL (31 Aralık 2023 – 26.015 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

9.1. Konsolide Edilmeyen İştiraklere ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık 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	0,36	0,36
4. Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) (**)(***)	İstanbul/Türkiye	1,49	1,49
5. Emeklilik Gözetim Merkezi (EGM) (*)	İstanbul/Türkiye	4,52	4,52

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(****)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
1.	4.545.494	4.246.842	1.014.415	582.332	-	917.082	3.224.321	-
2.	374.362	285.061	28.392	81.644	-	48.014	100.751	-
3.	7.805.521	7.020.592	796.503	2.550.139	-	(530.590)	1.154.146	-
4.	4.453.051	1.780.091	97.487	761.726	-	(50.233)	(262.350)	-
5.	187.594	130.502	44.510	4.975	63	39.629	4.576	-

(*) Cari dönem bilgileri 30 Haziran 2024 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(**) Cari dönem bilgileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, önceki dönem kar ve zarar tutarları ise 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(***) Cari ve önceki dönem bilgileri satın alma gücü cinsinden karşılığı hesaplanarak hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

(****) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	57.084	45.477
Dönem İçi Hareketler	557	11.607
Alışlar	542	2.858
İşletme birleşmelerinin etkisi	-	504
Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi (*)	15	571
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	57.641	57.084
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Bedelsiz Edinilen Hisse Senedi kaleminde cari dönemde Borsa İstanbul A.Ş., önceki dönemde JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. sermaye katılım bedeli yer almaktadır.

9.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	57.641	57.084
Toplam	57.641	57.084

9.4. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

9.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.6. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık 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.	501.536	23.448	88.585	-	-	13.751	6.276	-
2.	810.934	626.756	44.285	83.862	-	47.021	49.656	-

b) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları

b.1) Ana Ortaklık Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1. QNB 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 Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	88,89	100,00
4. QNB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
5. QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	100,00
6. QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

Ana Ortaklık Banka'nın önemli büyüklükteki konsolide edilen bağlı ortaklıklarına 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.	6.914.226	3.560.630	105.998	1.809.842	65.126	1.283.424	635.971	-
2.	30.016.010	3.174.196	47.034	3.962.055	13.520	731.476	635.942	3.155.152
3.	1.293.414	1.057.721	5.129	11.130	-	459.772	146.338	-
4.	18.075.870	3.509.118	31.875	5.558.556	-	1.031.227	768.019	-
5.	1.144.342	2.100	-	-	-	577	793	-
6.	9.143.457	2.948.761	137.294	881.570	163.373	1.305.889	637.244	-

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

9.6. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

b.2) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	9.789.830	3.490.203
Dönem İçi Hareketler	6.206.490	6.299.627
Alışlar (*)	1.000.000	981.000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	885.002
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Farkı (**)	5.206.490	4.433.625
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	15.996.320	9.789.830
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) QNB Finans Faktoring A.Ş.'nin 12 Şubat 2024 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile 65.000 TL olan şirket sermayesi, bedelli sermaye artırım yoluyla 1.065.000 TL'ye yükseltilmiştir.

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.

b.3) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Factoring Şirketleri	3.509.119	1.477.891
Leasing Şirketleri	3.155.152	2.435.631
Sigorta Şirketleri	4.987.853	3.310.198
Diğer Ortaklıklar	4.344.196	2.566.110
Toplam	15.996.320	9.789.830

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin söz konusu bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmektedir.

b.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	3.155.152	2.435.631
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	3.155.152	2.435.631

b.5) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri:

Ana Ortaklık Banka'nın önemli büyüklükte bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Banka'nın Pay Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (*)	33,33	33,33	365.522	227.602	144.605	1.162.936	1.064.392

(*) Cari dönem bilgileri 30 Ağustos 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar baz alınarak belirtilmiştir.

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	16.234.770	12.462.455	12.486.755	9.504.950
1-4 Yıl Arası	16.015.548	13.250.005	14.270.628	11.814.803
4 Yıldan Fazla	878.270	815.470	728.444	673.924
Toplam	33.128.588	26.527.930	27.485.827	21.993.677

Kiralama işlemlerinden alacaklar, 432.044 TL (31 Aralık 2023 – 373.295 TL) tutarındaki takipteki kiralama işlemlerinden alacakları ve 263.006 TL (31 Aralık 2023 – 297.641 TL) tutarındaki beklenen kredi zararını da içermektedir.

Takipteki kiralama işlemlerinin üçüncü aşama karşılığındaki değişiklikler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu	297.641	318.272
Ayrılan Karşılık / (Karşılık İptali), Net	75.270	(4.776)
Tahsilatlar	(17.163)	(15.855)
Aktiften Silinenler	(92.742)	-
Dönem Sonundaki Karşılık	263.006	297.641

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	33.128.588	27.482.467
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	6.600.658	5.488.790
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	26.527.930	21.993.677

11.3. Ana Ortaklık Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	2.024.833	912.474	2.891.841	284.437
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı(**)	917.489	1.979.192	1.126.544	2.966.202
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2.942.322	2.891.666	4.018.385	3.250.639

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. Eylül 2024 tarihi itibarıyla söz konusu tutarın 2.024.823 TL'si (31 Aralık 2023 – 2.891.841 TL) kredilerin, 253.139 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2023 – 284.437 TL), 659.335 TL'si ihraç edilen menkul kıymetlerin (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır) 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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

14. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grubun 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan 3.797.794 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 41.437 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

TMS 12'ye göre ertelenmiş vergi varlığı ve borçları netleştirilmek suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılır. Grup 30 Eylül 2024 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 13.301.249 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 9.544.892 TL tutarında ertelenmiş vergi borcunu netleştirilmek suretiyle kayıtlarına yansıtılmıştır.

Ertelenmiş 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. 450.210 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında netleştirilmiştir (31 Aralık 2023 - 1.375.690 TL ertelenmiş vergi gideri).

	Birikmiş Geçici farklar		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	
	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Çalışan Hakları Karşılığı	3.580.172	3.112.251	1.074.050	933.675
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	2.757.007	643.326	827.102	192.998
Diğer	38.000.319	33.631.434	11.400.097	10.089.430
Ertelenmiş Vergi Varlığı			13.301.249	11.216.103
Maddi Duran Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	(9.190)	(7.521)	(2.757)	(2.256)
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergiye Esas Değeri Arasındaki Farklar	(20.375.901)	(12.202.190)	(6.112.770)	(3.660.657)
Diğer	(11.431.216)	(2.544.318)	(3.429.365)	(763.295)
Ertelenmiş Vergi Borcu			(9.544.892)	(4.426.208)
Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu), Net			3.756.357	6.789.895

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	01.01-30.09.2024	01.01-30.09.2023
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu) – Net	6.789.895	563.762
İşletme birleşmelerinin etkisi	-	21.161
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri – Net	(3.483.748)	4.729.582
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	450.210	923.240
30 Eylül itibarıyla Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Borcu) - Net	3.756.357	6.237.745

15. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-
İktisap Edilenler	-	-
Değer Düşüklüğü (-)	-	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	-	-

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla diğer aktifler için 23.746 TL (31 Aralık 2023 - 22.755 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

17. 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	4.833.415	7.762.754	6.762.105	6.218.845
Krediler	21.195.198	8.516.571	12.292.347	5.197.443
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen Menkul Değerler	7.536.881	494.721	11.085.004	497.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı				
Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	243.036	179.965	2.596.666	(853.858)
T.C Merkez Bankası	7.508.938	-	81.415	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	82.097	116	47.551	215
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara				
Yansıtılan Finansal Varlıklar	206.385	46.184	83.191	19.156
Diğer Reeskontlar	164.017	43.084	47.112	41.261
Toplam	41.769.967	17.043.395	32.995.391	11.120.807

II. Konsolide 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	39.391.289	-	77.567.241	128.275.811	94.909.828	38.059.913	9.382.213	1.661	387.587.956
Döviz Tevdiat Hesabı	143.924.402	-	12.950.603	13.761.907	1.415.643	561.538	763.703	7.218	173.385.014
Yurt İçinde Yer.K.	133.272.213	-	12.704.654	13.223.445	1.363.034	540.157	525.368	7.218	161.636.089
Yurt Dışında Yer.K.	10.652.189	-	245.949	538.462	52.609	21.381	238.335	-	11.748.925
Resmi Kur. Mevd.	5.645.134	-	130.278	38.487	12.390	-	-	-	5.826.289
Tic. Kur. Mevd.	24.357.288	-	47.729.257	27.290.334	27.971.054	10.185.606	3.564.621	-	141.098.160
Diğ. Kur. Mevd.	428.228	-	839.334	2.520.645	1.482.490	603.772	12.338	-	5.886.807
Kıymetli Maden DH	55.864.508	-	57.678	52.231	6.287	-	890.799	-	56.871.503
Bankalararası Mevduat	343.905	-	22.448.000	19.106.765	3.129.252	1.410.163	-	-	46.438.085
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	13.040	-	8.368.071	-	-	-	-	-	8.381.111
Yurt Dışı Bankalar	330.865	-	14.079.929	19.106.765	3.129.252	1.410.163	-	-	38.056.974
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	269.954.754	-	161.722.391	191.046.180	128.926.944	50.820.992	14.613.674	8.879	817.093.814

(*) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 112.410 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 76.240.935 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide 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	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	129.146.861	-	16.391.444	33.318.758	3.728.411	782.658	1.144.870	6.581	184.519.583
Yurt İçinde Yer.K.	120.360.639	-	15.536.550	32.277.959	3.539.093	699.345	649.763	6.581	173.069.930
Yurt Dışında Yer.K.	8.786.222	-	854.894	1.040.799	189.318	83.313	495.107	-	11.449.653
Resmi Kur. Mevd.	1.154.446	-	2.516	88.335	-	-	-	-	1.245.297
Tic. Kur. Mevd.	19.351.014	-	31.109.156	12.920.808	19.922.891	13.940.276	9.771.674	-	107.015.819
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
Bankalararası Mevduat	1.126.701	-	9.101.219	12.450.245	1.467.378	1.438.358	-	-	25.583.901
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi 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 (*)	212.707.521	-	106.299.900	108.833.650	125.617.997	56.832.078	20.428.462	7.928	630.727.536

(*) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 5.280.517 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 134.917.500 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	163.896.479	106.246.382	376.502.733	279.878.113
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	70.718.536	54.536.106	159.537.981	164.483.034
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	234.615.015	160.782.488	536.040.714	444.361.147

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca 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 23.575.184 TL olup (31 Aralık 2023 – 17.545.869 TL), ilgili tutar dipnota dahil edilmiştir.

1.2. Grubun merkezi yurt dışında bulunmadığından Türkiye’de bulunan tasarruf mevduatı, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişi tasarruf mevduat

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	11.314	14.370
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	1.249.325	924.939
26/9/24 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	1.260.639	939.309

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem (*)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1.409.490	126.110	286.280	130.686
Swap İşlemleri	2.060.751	1.840.701	1.044.552	2.413.005
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1.310	859.181	327	290.250
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.471.551	2.825.992	1.331.159	2.833.941

(*) 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	6.180.976	4.895.609	8.164.974	3.737.246
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	5.749.684	155.348.792	1.248.703	114.714.240
Toplam	11.930.660	160.244.401	9.413.677	118.451.486

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10.673.840	33.501.328	8.872.328	25.330.406
Orta ve Uzun Vadeli	1.256.820	126.743.073	541.349	93.121.080
Toplam	11.930.660	160.244.401	9.413.677	118.451.486

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Ana Ortaklık 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, seküritizasyon, post-finance gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

c) Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grubun yükümlülüklerinin %58'i (31 Aralık 2023 - %62) mevduat, %12'si (31 Aralık 2023 - %12) alınan krediler, %5'i (31 Aralık 2023 - %5) ihraç edilen menkul kıymetler ve %8'i (31 Aralık 2023 - %3) para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	64.302.410	-	2.374.701	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	64.290.308	-	2.362.077	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	4.775	-	6.243	-
Gerçek Kişiler	7.327	-	6.381	-
Yurt dışı İşlemlerden	5.339.583	35.127.560	189.980	27.736.364
Mali Kurum ve Kuruluşlar	5.303.836	35.127.560	183.633	27.736.364
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	34.248	-	5.446	-
Gerçek Kişiler	1.499	-	901	-
Toplam	69.641.993	35.127.560	2.564.681	27.736.364

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	7.059.901	12.278.686	9.045.755	13.001.776
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	1.224.811	-	856.881	-
Tahviller	-	42.887.839	-	29.132.547
Toplam	8.284.712	55.166.525	9.902.636	42.134.323

Ana Ortaklık 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.

6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, 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 Grubun 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 2023 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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 (Devamı)

7.2. Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıklarının taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bakiyeler konsolidasyon kapsamında elimine edilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	72.970	41.756	85.318	49.229
1-4 Yıl Arası	1.559.611	1.212.061	1.368.518	1.123.935
4 Yıldan Fazla	110	46	164	107
Toplam	1.632.691	1.253.863	1.454.000	1.173.271

7.3. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için kiralama sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri kiralamanın fiilen başladığı tarihte Ana Ortaklık 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 amortismanına 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 2023 - Bulunmamaktadır).

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(***)		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (*)	371.983	231.439	-	342.081
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı (**)	1.293.157	780.126	105.202	383.346
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1.665.140	1.011.565	105.202	725.427

(*) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçlar, swaplardan oluşmaktadır. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 231.439 TL'si menkul kıymetlerin (31 Aralık 2023 – 154.155 TL), 371.983 TL'si kredilerin (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır) gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev finansal araçların makul değerini ifade etmektedir. Cari dönemde ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminde kullanılan türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – 147.019 TL).

(**) Mevduatın 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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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	1.549.196	1.859.894
İkinci Aşama	28.500	50.405
Üçüncü Aşama	27.913	27.904
Toplam	1.605.609	1.938.203

9.3. Çalışan haklarına ilişkin karşılıklar

Grup çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerlendirme yöntemini kullanarak hesaplayıp konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 1.092.716 TL (31 Aralık 2023 - 983.622 TL) kıdem tazminatı karşılığını konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 425.851 TL (31 Aralık 2023 - 234.460 TL) toplam izin yükümlülüğünü konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Grup, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 2.061.605 TL (31 Aralık 2023 - 1.894.169 TL) personele ödeyeceği maaş, ikramiye ve prim karşılığını konsolide finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

9.3.1 Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem 01.01-30.09.2024	Önceki Dönem 01.01-30.09.2023
1 Ocak itibarıyla	956.967	1.200.277
İşletme birleşmelerinin etkisi	26.655	30.276
Hizmet maliyeti	106.923	100.283
Faiz maliyeti	156.957	88.649
Ödeme ve faydaların kısılması	112.773	23.815
Aktüeryal fark	31.614	38.276
Dönem içinde ödenen	(299.173)	(433.856)
Toplam	1.092.716	1.047.720

9.4. Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin bilgiler

Grup, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 5.030.020 TL tutarında (31 Aralık 2023 - 3.092.695 TL) sigorta teknik karşılığını konsolide finansal tablolarına yansıtmıştır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

9.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

Yukarıda 9.3 numaralı dipnotta belirtilenler dışında, diğer karşılıklar kalemi 496.628 TL tutarında (31 Aralık 2023 – 407.539 TL) Grup aleyhine açılmış davalar ve vergi davaları karşılığını içermektedir. Ana Ortaklık Banka devam eden çeşitli vergi davalarına ilişkin 7326 sayılı kanunun ilgili maddelerinden yararlanmıştır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tablolarda diğer karşılıklar içerisinde, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı geçmiş yılda gider yazılan 4.700.000 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

Grup, cari vergi borcu ve peşin ödenmiş vergi tutarlarını konsolide edilen ortaklıkların finansal tablolarında yer alan bakiyelerin ayrı ayrı netleştirilmesi suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtmıştır. Söz konusu netleştirme sonucunda, ekli konsolide finansal tablolarda 798.553 TL vergi yükümlülüğü (31 Aralık 2023 – 2.493.475 TL) ile 1.130.599 TL cari vergi alacağı bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – bulunmamaktadır). Grubun 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 852.054 TL peşin ödenmiş vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2023 – 1.215.902 TL).

10.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	798.553	2.493.475
BSMV	2.552.757	1.373.920
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.328.880	288.391
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	38.458	20.308
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.146	3.980
Diğer	349.127	238.345
Toplam	5.068.921	4.418.419

Grup, ilişikteki konsolide finansal tablolarda, “Ödenecek Kurumlar Vergisi” bakiyesini “Cari Vergi Borcu” kaleminde, diğer vergileri ise “Diğer Yükümlülükler” kaleminde izlemektedir.

10.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	133.661	118.357
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	179.641	145.118
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	331	214
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1.092	700
İşsizlik Sigortası-Personel	8.709	7.754
İşsizlik Sigortası-İşveren	17.429	15.512
Diğer	1.072	500
Toplam	341.935	288.155

11. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	18.430.608	-	15.468.985
Sermaye Benzeri Krediler	-	18.430.608	-	15.468.985
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	13.623.408	-	11.479.871
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.972.979	-	2.528.610
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	10.650.429	-	8.951.261
Toplam	-	32.054.016	-	26.948.856

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 2023 - Bulunmamaktadır).

13.4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Ana Ortaklık 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 2023 - Bulunmamaktadır).

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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	-	-

(*) Ana Ortaklık 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	200.539	-	153.018	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	200.539	-	153.018	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	(3.077.147)	(329.487)	(536.368)	(1.110.440)
Değerleme Farkı	(3.077.147)	(329.487)	(536.368)	(1.110.440)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(2.876.608)	(329.487)	(383.350)	(1.110.440)

16. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontları ile gerçekleştirilmemiş gerçeğe uygun değer artış/azalış reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Yükümlülükler	5.136.691	3.837.557	1.436.361	3.559.368
Mevduat	20.726.109	386.861	12.924.762	310.841
Alınan Krediler	798.861	3.771.058	430.151	1.754.602
Para Piyasalarına Borçlar	84.811	13.232.309	45.111	9.582.323
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	383.522	619.435	16.905	509.179
Diğer Reeskontlar	1.710.084	1.235.018	1.229.547	1.234.481
Toplam	28.840.078	23.082.238	16.082.837	16.950.794

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide 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	646.069.120	376.605.042
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	140.857.859	93.560.986
Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri	48.261.164	10.962.370
Diğer Cayılamaz Taahhütler	13.979.546	6.177.238
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	10.120.548	6.684.472
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.İliş Prom. Uyg. Taah	276.088	211.656
İhracat Taahh. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	579.724	279.060
Toplam	860.144.049	494.480.824

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 1.605.609 TL (31 Aralık 2023 – 1.938.203 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	16.769.846	13.059.090
Akreditifler	13.614.317	11.518.004
Toplam	30.384.163	24.577.094

1.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	38.096.924	27.300.457
Avans Teminat Mektupları	24.492.341	16.887.172
Geçici Teminat Mektupları	1.867.266	1.165.597
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	1.597.649	1.349.881
Diğer Teminat Mektupları	38.878.387	31.198.845
Toplam	104.932.567	77.901.952

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15.501.800	13.306.425
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.148.373	385.093
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	14.353.427	12.921.332
Diğer Gayrinakdi Krediler	119.814.930	89.172.621
Toplam	135.316.730	102.479.046

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgiler

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	322.631	0,48	13.865	0,02	244.389	0,50	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	268.934	0,40	13.865	0,02	167.207	0,34	-	-
Ormancılık	30.276	0,05	-	-	20.553	0,04	-	-
Balıkçılık	23.421	0,04	-	-	56.629	0,12	-	-
Sanayi	22.752.440	34,06	34.306.434	50,07	16.773.181	34,55	27.294.734	50,61
Madencilik ve Taşocakçılığı	244.183	0,37	24.913	0,04	266.113	0,55	40.035	0,07
İmalat Sanayi	20.619.750	30,87	33.701.178	49,19	15.420.248	31,76	26.788.571	49,68
Elektrik, Gaz, Su	1.888.507	2,83	580.343	0,85	1.086.820	2,24	466.128	0,86
İnşaat	14.885.599	22,28	14.496.588	21,16	9.320.457	19,20	10.709.626	19,86
Hizmetler	28.076.490	42,03	16.568.534	24,18	21.936.214	45,18	15.031.752	27,87
Toptan ve Perakende Ticaret	18.899.707	28,29	6.792.059	9,91	14.842.936	30,57	6.380.976	11,83
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.175.219	1,76	421.492	0,62	1.157.226	2,38	270.042	0,50
Ulaştırma Ve Haberleşme	1.110.702	1,66	565.129	0,82	873.419	1,80	1.208.576	2,24
Mali Kuruluşlar	3.489.321	5,22	6.512.177	9,50	3.253.716	6,70	5.447.278	10,10
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	60.950	0,09	62.193	0,09	12.538	0,03	6.515	0,01
Serbest Meslek Hizmetleri	1.632.772	2,44	1.355.571	1,98	1.177.719	2,43	915.500	1,70
Eğitim Hizmetleri	38.657	0,06	-	-	35.652	0,07	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.669.162	2,50	859.913	1,26	583.008	1,20	802.865	1,49
Diğer	765.584	1,15	3.128.565	4,57	274.876	0,57	893.817	1,66
Toplam	66.802.744	100,00	68.513.986	100,00	48.549.117	100,00	53.929.929	100,00

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	59.240.926	44.103.845	672.748	887.135
Aval ve Kabul Kredileri	6.826.981	9.902.721	6.000	34.144
Akreditifler	28.177	13.583.475	-	2.665
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	66.096.084	67.590.041	678.748	923.944

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı tutarı olan 27.913 TL hariç tutulmuştur.

Önceki Dönem (*)	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	43.640.862	32.668.546	408.231	1.156.409
Aval ve Kabul Kredileri	4.385.051	8.441.758	39.500	192.781
Akreditifler	47.569	11.469.324	-	1.111
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	48.073.482	52.579.628	447.731	1.350.301

(*) Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş ancak karşılık ayrılmış gayrinakdi krediler veya gayrinakdi krediler beklenen kredi zararı tutarı olan 27.904 TL hariç tutulmuştur..

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	606.772.820	536.429.759
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri (*)	110.079.877	62.546.387
Swap Para Alım Satım İşlemleri	402.810.105	443.703.457
Futures Para İşlemleri	16.813.631	15.572.793
Para Alım Satım Opsiyonları	77.069.207	14.607.122
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	361.817.352	318.167.378
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	361.817.352	318.167.378
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonları	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	1.177.528
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	968.590.172	855.774.665
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	70.628.362	34.158.042
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	241.792.233	171.214.277
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	312.420.595	205.372.319
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	1.281.010.767	1.061.146.984

(*) Taahhütlerde yer alan Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütlerini de içermektedir.

Grubun 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	9.888.061	22.638.443	92.983.822	156.352.938	7.952.657	15.801.819	278.663	8.521.106	-
ABD Doları	24.794.572	20.934.296	314.936.471	236.045.321	17.285.316	13.421.851	7.796.614	217.248	-
Avro	16.949.317	6.025.279	58.421.642	140.234.098	12.453.570	8.601.746	-	-	-
Diğer	2.383.018	6.466.891	74.652.464	3.421.296	28.619	1.523.629	-	-	-
Toplam	54.014.968	56.064.909	540.994.399	536.053.653	37.720.162	39.349.045	8.075.277	8.738.354	-

(*) 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	20.596.335	1.922.483	53.791.266	197.575.781	7.212.979	340.337	8.006.635	-	-
ABD Doları	6.647.440	21.756.859	342.643.535	191.780.185	520.376	5.008.813	-	6.947.062	1.177.528
Avro	4.263.478	6.310.130	46.838.735	93.849.575	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	482.813.979	484.429.175	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.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi

a) Krediler

Ana Ortaklık 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. Bilanço tarihi itibarıyla 13.611.429 TL (31 Aralık 2023 – 725.780 TL) tutarındaki taksitli kredi 9.797.005 TL (31 Aralık 2023 – 1.102.305 TL) nominal tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2024 tarihinde söz konusu kredilerden 63.989 TL gelir (31 Aralık 2023 – 92.934 TL gelir) swaplardan ise 137.630 TL gelir (31 Aralık 2023 – 85.593 TL gider) olmak üzere 201.619 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir. (31 Aralık 2023 – 7.342 TL gelir).

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., vermiş olduğu sabit faizli TL finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 372 TL tutarında swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 3 TL tutarındaki net piyasa değerlendirme farkı gideri konsolide 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 değerlendirme etkileri, riskten korunan kredilerin ömrü boyunca kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Banka, riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan kredilere ilişkin cari dönemde 32.221 TL (31 Aralık 2023 – 247.211 TL gelir) tutarındaki değerlendirme etkisini kar veya zarar tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde gelir olarak muhasebeleştirmiştir.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.’nin riskten korunma muhasebesinden etkinliği bozulan finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak cari dönemde “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirdiği değerlendirme etkisi bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Ana Ortaklık Banka, portföyünde bulunan uzun vadeli sabit kuponlu yabancı para eurobondların faiz oranındaki değişimlerden korunma amacıyla swap aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla 212.671 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 - 212.671 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı eurobondlar aynı tutarlı faiz swapları ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2024 tarihinde söz konusu eurobondlardan 100.913 TL gelir (31 Aralık 2023 – 17.532 TL gider), swaplardan ise 83.905 TL gider (31 Aralık 2023 – 14.757 TL gelir) olmak üzere 17.008 TL net piyasa değerlendirme farkı geliri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine tabi tutulan TL devlet tahvil portföyü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetler

Ana Ortaklık 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 500 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 - 300 Milyon ABD Doları) nominal tutarlı tahviller aynı tutarlı swaplar ile riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla söz konusu ihraç edilen menkul kıymetlerden 907.754 TL gider (31 Aralık 2023 – 45.580 TL gider), swaplardan ise 896.984 TL gelir (31 Aralık 2023 – 39.605 TL gelir) olmak üzere 10.770 TL net piyasa değerleme farkı gideri, ekli finansal tablolarda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir. (31 Aralık 2023 – 5.102 TL gider).

d) Alınan Krediler

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu sabit faizli TL kredilere ilişkin olarak faiz oranları ve kurlardaki değişimlerden korunmak amacıyla para swapları aracılığıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bulunmamaktadır. (31 Aralık 2023 – 99 TL gider).

5.2. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi

a) Değişken Faizli Krediler

Ana Ortaklık 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 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.

Bu kapsamda; bilanço tarihi itibarıyla 565 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 – 525 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 480.136 TL (31 Aralık 2023 – 166.065 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 572 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2023 – 531 TL gider).

**30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesi (Devamı)

Öte yandan; Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı değişken faizli TL kredilerine ilişkin olarak bilanço tarihi itibarıyla 7.120 Milyon TL (31 Aralık 2023 – 5.724 Milyon TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 75.615 TL (31 Aralık 2023 – 395.810 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – 55 TL gider).

b) Mevduat

Ana Ortaklık 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 16.100.000 TL (31 Aralık 2023 – 1.405.000 TL) nominal tutardaki swaplar riskten korunma aracı olarak riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 246.565 TL (31 Aralık 2023 – 24.571 TL gelir) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi işleminde etkin olmayan kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 – Bulunmamaktadır).

Bilanço tarihi itibarıyla 1.886 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 – 1.771 Milyon ABD Doları) nominal tutarındaki swaplar ABD Doları mevduatların, 216 Milyon Avro (31 Aralık 2023 - 136 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 93.373 TL (31 Aralık 2023 – 347.876 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer gideri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Etkin olmayan kısma ilişkin 22.027 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2023 – 15.970 TL gelir).

c) Değişken Faizli Borçlanmalar

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli ödemesi olan sermaye benzeri kredilerini faiz oranındaki değişimlerden korumak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu kapsamda, 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 194 Milyon ABD Doları (31 Aralık 2023 - 217 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 77.884 TL (31 Aralık 2023 – 249.573 TL gider) tutarındaki gerçeğe uygun değer geliri özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. İlgili işlemde etkin olmayan kısma ilişkin 1.350 TL tutarındaki gelir, kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmiştir (31 Aralık 2023 – 3.790 TL gelir).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide 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 özkaynaklar altına sınıflanan değerleme etkileri, riskten korunma muhasebesine konu kalemin ömrü boyunca kar veya zarar tablosu yansıtılmaktadır. Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi ile ilgili olarak, cari dönemde 66.558 TL (31 Aralık 2023 -57.575 TL gider) tutarındaki değerleme etkisini kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesap kaleminde gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

Bu kapsamda; Ana Ortaklık Banka sonlandırdığı riskten korunma muhasebesi uygulamaları ile ilgili olarak cari dönemde, özkaynaklardan kar veya zarar tablosuna 66.558 TL (31 Aralık 2023 – 11.672 TL zarar) tutarında zarar aktarmıştır.

Bağlı Ortaklık QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş., kullanmış olduğu değişken faizli dövizli kredilere ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin olarak faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz ve kur swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Şirket, 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 2.815.968 TL tutarlı swaplar riskten korunma muhasebesine konu edilmiştir. Söz konusu riskten korunma muhasebesi sonucunda cari dönemde, vergi öncesi 2.437 TL tutarındaki net piyasa değerleme farkı geliri konsolide finansal tablolarda özkaynaklar altında "Riskten Korunma Fonları" hesap kaleminde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2023 – 9.378 TL gelir).

30 Eylül 2024 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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhütü bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - Bulunmamaktadır).

Ana Ortaklık Banka'nın, "Türev Finansal Araçlar" bölümünde "Diğer" satırı içerisinde, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla "Kredi Temerrüt Swapları" bulunmamaktadır (31 Aralık 2023 - 40.000.000 ABD Doları).

7. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka aleyhine açılan ve gerçekleşme olasılığı yüksek olan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 88.692 TL (31 Aralık 2023 – 92.874 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

Grup, 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 BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S Temmuz 2024		FITCH Eylül 2024	
Görünüm	Pozitif	Uzun vadeli YP ihraççı temerrüt notu	BB- (Durağan)
Uzun vadeli YP mevduat notu	Ba3	Kısa vadeli YP ihraççı temerrüt notu	B
Uzun vadeli TL mevduat notu	Ba2	Uzun vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B- (Durağan)
Kısa vadeli YP mevduat notu	NP	Kısa vadeli TL ihraççı temerrüt notu	B
Kısa vadeli TL mevduat notu	NP	Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur) (Durağan)
Temel Kredi Değerlemesi	b2	Hissedar Destek Notu	b+
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlemesi	ba2	Finansal Kapasite Notu	bb-
Uzun Vadeli YP Borçlanma Notu/MTN	Ba3	Uzun vade öncelikli teminatsız borçlanma	BB-
Sermaye Benzeri	B1 (hyb)	Sermaye Benzeri	B+

IV. Konsolide 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	90.205.815	5.753.586	21.032.418	3.225.956
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	44.077.553	8.755.806	20.048.309	6.023.106
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.203.137	-	560.739	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam (*)	135.486.505	14.509.392	41.641.466	9.249.062

(*) 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 (*)	1.237.604	-	41.979	-
Yurt İçi Bankalardan	1.166.212	476	434.576	652
Yurt Dışı Bankalardan	20.390	498.887	3.205	396.428
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2.424.206	499.363	479.760	397.080

(*) 11.497.590 TL tutarındaki Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler, Bankalardan alınan faiz gelirlerine dahil edilmemiştir (30 Eylül 2023 – 362.209 TL).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.112.272	70.094
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.146.003	1.377.943
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	19.148.183	1.410.735
Toplam	42.406.458	2.858.772
	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	144.570	16.026
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.947.678	641.979
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	14.249.311	1.067.547
Toplam	19.341.559	1.725.552

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. Banka, ilgili menkul kıymetlerin değerlemelerinde kullanılan tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Söz konusu kıymetlerin değerlemesinde kullanılan tahmini enflasyon oranı, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yıllık %45 oranında dikkate alınmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2024 için geçerli olan referans endeksine göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları vergi sonrası 242.937 TL azalacak, net dönem karı 1.266.452 TL artarak 28.502.009 TL olacaktı.

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 - Bulunmamaktadır).

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	3.417.138	9.906.953	989.654	5.548.084
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	2.202.158	457.137	906.330	246.460
Yurt Dışı Bankalara	1.214.980	9.449.816	83.324	5.301.624
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	3.417.138	9.906.953	989.654	5.548.084

(*) 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	96.808	586

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	2.225.942	4.288.447	867.014	1.489.809

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari 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								
Bankalararası Mevduat	-	927.772	384.943	24.111	-	-	-	1.336.826
Tasarruf Mevduatı	-	19.130.675	29.506.222	27.590.144	15.625.210	2.116.415	-	93.968.666
Resmi Mevduat	-	10.255	24.610	1.322	-	-	-	36.187
Ticari Mevduat	-	14.819.934	8.332.783	7.724.678	4.036.831	2.140.909	-	37.055.135
Diğer Mevduat	-	223.628	607.600	585.672	107.433	2.710	-	1.527.043
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	35.112.264	38.856.158	35.925.927	19.769.474	4.260.034	-	133.923.857
Yabancı Para								
DTH	-	43.181	274.836	24.312	4.119	13.138	-	359.586
Bankalararası Mevduat	223	672.956	644.578	112.093	52.746	-	-	1.482.596
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.340	-	-	-	-	-	1.340
Toplam	223	717.477	919.414	136.405	56.865	13.138	-	1.843.522
Genel Toplam	223	35.829.741	39.775.572	36.062.332	19.826.339	4.273.172	-	135.767.379
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								
Bankalararası Mevduat	-	65.154	313	-	-	-	-	65.467
Tasarruf Mevduatı	-	5.815.031	6.594.523	17.034.480	690.335	434.640	-	30.569.009
Resmi Mevduat	-	3.042	1.195	-	5	-	-	4.242
Ticari Mevduat	-	3.766.898	3.494.104	3.141.496	951.091	639.572	-	11.993.161
Diğer Mevduat	-	53.561	330.705	33.731	19.096	2	-	437.095
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	9.703.686	10.420.840	20.209.707	1.660.527	1.074.214	-	43.068.974
Yabancı Para								
DTH	-	21.169	138.288	370.087	21.367	42.219	-	593.130
Bankalararası Mevduat	1.158	329.926	591.562	74.360	14.648	-	-	1.011.654
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1.774	-	-	-	-	-	1.774
Toplam	1.158	352.869	729.850	444.447	36.015	42.219	-	1.606.558
Genel Toplam	1.158	10.056.555	11.150.690	20.654.154	1.696.542	1.116.433	-	44.675.532

e) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler (*)	9.564.264	1.948.214	734.762	781.599

(*) Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler hesabına dahil edilmiştir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

f) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kiralama Faiz Giderleri	231.948	105.461

g) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 - Bulunmamaktadır).

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	20.769	11.831
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Diğer	1.428	714
Toplam	22.197	12.545

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Kar	69.031.164	52.288.647
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.887.889	3.021.814
Türev Finansal İşlemlerden Kar	41.859.694	19.216.942
Kambiyo İşlemlerinden Kar	24.283.581	30.049.891
Ticari Zarar (-)	90.587.761	36.946.174
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.409.408	1.372.418
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	73.754.939	22.141.095
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	15.423.414	13.432.661
Net Ticari Kar/Zarar	(21.556.597)	15.342.473

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Grup 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	11.190.636	8.191.823
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(41.216)	3.063.442
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.745.934	4.418.330
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	9.485.918	710.051
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	10.288	1.656
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	10.288	1.656
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	(2.315.285)	1.114.911
Toplam	8.885.639	9.308.390

(*) Cari dönemde 2.100.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık iptaline ilişkin geliri içermektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri (*)	372.236	212.640
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.250.801	715.917
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	610.359	300.968
Diğer İşletme Giderleri	7.265.574	4.702.624
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	10.572	5.817
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	1.155.237	947.205
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	642.251	344.767
<i>Diğer Giderler</i>	5.457.514	3.404.835
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	142	81
Diğer	4.484.632	2.062.871
Toplam	13.983.744	7.995.101

(*) Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri mali tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren döneme ait sürdürülen faaliyetlere ilişkin gelir kalemleri içerisinde net faiz geliri 53.584.778 TL (30 Eylül 2023 - 23.785.143 TL), net ücret ve komisyon gelirleri 37.670.811 TL (30 Eylül 2023 - 11.487.250 TL) ve diğer faaliyet gelirleri 986.163 TL ile (30 Eylül 2023 - 2.316.572 TL) önemli bir yer tutmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

9.1. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 4.223.571 TL cari vergi gideri (30 Eylül 2023 - 9.204.080 TL) bulunmaktadır. Ana Ortaklık Banka kayıtlarına 4.343.105 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2023 - 2.220.187 TL) 1.451.548 TL ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2023 - 6.949.769 TL) yansıtmıştır.

9.2. Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 - Bulunmamaktadır).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Grubun sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği kar 27.235.557 TL'dir (30 Eylül 2023 - 24.640.747 TL).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar (Devamı)

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Grubun dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 - Bulunmamaktadır).

11.2. Grup tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki değişikliğin kar/zarara etkisi

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2023 - Bulunmamaktadır).

11.3. Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kar/Zarar	4.415	3.832

11.4. Cari dönemde önemli etkiye bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkiye bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosunun toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka, kredi kartlarından alınan ücret ve komisyonlarını, havale komisyonlarını, hesap işletim ücretlerini ve sigorta aracılık komisyonlarını "Alınan Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir. Kredi kartlarına verilen ücret ve komisyonları ise "Verilen Ücret ve Komisyonlar" hesabının altında "Diğer" satırında muhasebeleştirilmiştir.

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunun 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Banka'da 3.235.536 TL (31 Aralık 2023 - 9.073.791 TL) mevduatı, 710 TL (31 Aralık 2023 - 5.469 TL) nakdi kredi ve 2.514.470 TL (31 Aralık 2023 - 2.405.453 TL) gayrinakdi kredi bakiyeleri mevcuttur.

Cari Dönem

Ana Ortaklık 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	-	194	-	2.316.570	5.469	88.689
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1.166	-	2.404.407	710	108.897
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	1.859	45.706	71

Önceki Dönem

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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	-	226	-	116.854	4.102	1.349
Dönem Sonu Bakiyesi	-	194	-	2.316.570	5.469	88.689
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	-	1.456	2.567	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) 30 Eylül 2023 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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	251.658	152.259	-	-	8.822.133	572.625
Dönem Sonu Bakiyesi	601.075	251.658	-	-	2.634.461	8.822.133
Mevduat Faiz Gideri (**)	96.808	586	-	-	641.759	3.500

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2023 bakiyelerini ifade etmektedir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		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
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	48
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar) (**)	-	-	-	-	-	-

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2023 bakiyelerini ifade etmektedir.

1.4. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grubun üst yönetimine ödenen ücret ve ikramiyeler toplamı 777.361 TL'dir (30 Eylül 2023 – 479.276 TL).

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Ana Ortaklık 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 türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla risk grubu şirketlerine kullandırılan nakdi kredilerin toplam kredilere oranı %0,0'dır (31 Aralık 2023 - %0,0); risk grubu şirketlerinden temin edilen mevduatın toplam mevduata oranı %0,4'dür (31 Aralık 2023 - %1,4), risk grubu ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı % 0,0'dır (31 Aralık 2023 - %0,0).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (Devamı)

2. Ana Ortaklık 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

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.

Ana Ortaklık Banka, dahil olduğu risk grubu şirketlerinden QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.'ye sigorta hizmetleri ve QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye menkul kıymet alım/satımı konusunda acentelik hizmeti vermektedir.

Ana Ortaklık Banka, Ibtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Teknolojileri Araştırma, Geliştirme, Danışmanlık, Destek Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile araştırma, geliştirme, danışmanlık ve iyileştirme hizmetleri konusunda sözleşme imzalamıştır.

Ana Ortaklık Banka, %33,33 oranında iştirak ettiği Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den nakit transferi konusunda hizmet almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı sermaye benzeri krediler ile ilgili bilgi 5. Bölüm II.12 nolu dipnotta açıklanmıştır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Ana Ortaklık 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
03.10.2024	ABD Doları	20.000.000	1.808
11.10.2024	Türk Lirası	800.000.000	182
16.10.2024	ABD Doları	100.000.000	1.800
16.10.2024	ABD Doları	25.000.000	1.800

QNB Bank Anonim Şirketi, QNB Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi, QNB Portföy Yönetimi Anonim Şirketi, QNB Faktoring Anonim Şirketi ve QNB Varlık Kiralama Anonim Şirketi'nin isim değişiklikleri tescil edilmiştir.

QNB Finans Finansal Kiralama Anonim Şirketi'nin 21 Ekim 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul ile yapılan ana sözleşme değişikliği ile ticari ünvanı QNB Finansal Kiralama Anonim Şirketi olarak değişmiş olup, tescil işlemleri devam etmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 24 Ekim 2024 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023- Bulunmamaktadır).

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

2024'ün ilk 9 ayında küresel ekonomideki sıkı para politikaları enflasyonda belirgin bir düşüş sağlarken, merkez bankaları enflasyon hedeflerine ulaşana kadar ihtiyatlı kalmaya devam ediyor. Faiz oranlarının kademeli olarak indirilmeye başlanmasıyla, büyüme ve istihdam üzerindeki riskler de göz önünde bulunduruluyor. Çin ise büyüme hedeflerine ulaşmak için, parasal ve mali teşviklerini artırıyor. Ancak küresel finansal koşulların iyileşmesine rağmen, Rusya-Ukrayna Savaşı'nın devam etmesi ve Ortadoğu'daki çatışmaların genişleme riski ve Tayvan'daki gerilim, küresel ekonomiyi tehdit eden önemli jeopolitik riskler arasında yer alıyor. Ayrıca ekonomik yaptırımlar ve korumacı ticaret tedbirlerinin küresel piyasalarda etkisini giderek daha fazla hissettirdiğini görüyoruz. Yaklaşan ABD başkanlık seçimlerinin bu konular üzerindeki etkisi de yakından takip edilmesi gereken başlıklardan biri olacak.

Türkiye ekonomisine baktığımızda da sıkı para politikaları ve makro ihtiyati tedbirler sayesinde makroekonomik dengelenme sağlanmış durumda. Türk Lirası'na olan güvenin artmasıyla birlikte, yerli ve yabancı yatırımcıların Türk Lirası cinsinden varlıklara ilgisi güçlenirken, ülke risk primi gerilemiş ve kredi notumuz yükselmiştir. Cari işlemler açığındaki daralma ve yabancı sermaye girişleri Merkez Bankası'nın döviz rezervlerini artırmış, enflasyon ise yılın ikinci yarısından itibaren belirgin bir düşüş kaydetmiştir. Ancak, enflasyon halen hedeflerin üzerinde seyrediyor ve ekonomi yönetimi, para politikalarının sıkı duruşunun korunarak mali ve gelir politikalarının bu süreci destekleyeceği mesajını vermeye devam ediyor. Bu süreçte ekonomik büyümenin kısa vadede yavaşlaması beklenirken, enflasyonun kalıcı olarak düşmesi uzun vadede ekonomik istikrarı ve büyümeyi güçlendirecektir.

QNB Türkiye olarak, bu gelişmeler ışığında 2024 yılının son çeyreğine önemli bir adımla girdik. Ana hissedarımız QNB Group'un "uluslararası bir marka olma vizyonu" ve "bütünleşik marka mimarisi yaratma misyonu" doğrultusunda Türkiye'de 'QNB' adıyla faaliyetlerimizi sürdürüyoruz. Bu marka dönüşümü, uluslararası ölçekte tek bir çatı altında birleşerek tüm ülkelerde aynı güçlü sesle temsil edilmemizi sağlayacak.

Grubumuzun finansal performansı da bu süreçte istikrarlı bir büyüme sergilemeye devam ediyor. 30 Eylül 2024 itibarıyla, Grup'un toplam aktifleri 2023 yıl sonuna kıyasla yüzde 37 artarak 1 trilyon 402 milyar 610 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde, net krediler yüzde 38 artış kaydederek 830 milyar 940 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise yüzde 27 artış ile 770 milyar 656 milyon TL'ye yükseldi. 2024 yılının ilk dokuz aylık dönemindeki net kârımız ise 27 milyar 236 milyon TL olarak gerçekleşti.

QNB Türkiye olarak, sürdürülebilirlik konusundaki taahhüdümüzü güçlendirmeye devam ediyoruz. Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) iş birliği ile toplamda 125 milyon ABD doları tutarında mavi ve yeşil tahvil ihraç ettik. Türkiye'nin ilk mavi tahvili olan 25 milyon ABD doları tutarındaki bu ihraç, su kaynaklarının ve deniz ekosistemlerinin korunmasına yönelik projelere destek sağlarken; 100 milyon ABD doları tutarındaki yeşil tahvil ise yenilenebilir enerji ve düşük karbonlu projelere finansman sağlamayı hedefliyor.

Bu süreçte, siz değerli hissedarlarımızın güveniyle sürdürülebilir büyümemizi devam ettirmek için kararlılıkla yolumuza devam ediyoruz. Ekonomik gelişmeleri ve stratejilerimizi her zaman olduğu gibi sizlerle paylaşmaya devam edeceğiz.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Hissedarlar,

2024 yılının ilk dokuz aylık dönemi, küresel ekonomi üzerinde belirleyici etkiler yaratan önemli gelişmelere sahne oldu. Gelişmiş ülke merkez bankalarının enflasyondaki düşüş ile birlikte faiz indirim sürecine girmesi, bu dönemin başlıca ekonomik dinamiklerinden biri olarak öne çıktı. Ancak, bu toparlanma sinyallerine rağmen, artan jeopolitik belirsizlikler ve korumacı ticaret politikaları küresel büyüme ile enflasyon görünümüne ilişkin riskleri canlı tutmaya devam ediyor. Özellikle Kasım ayında gerçekleşecek olan ABD başkanlık seçimleri gibi kritik olaylar, küresel piyasalarda temkinli bir havanın sürmesine neden oluyor.

Türkiye ekonomisi ise bu küresel çerçevede, enflasyonla mücadele kapsamında kararlı adımlar atmaya devam ediyor. Dezenflasyon sürecinin, para politikasında atılan sıkılaştırıcı adımların yanı sıra maliyet politikasında alınan tasarruf ve gelir artırıcı tedbirlerle birlikte bütçe açığının sınırlandırılmasıyla desteklenmesi bekleniyor. İstikrar odaklı ekonomi politikalarının makroekonomik göstergelerde iyileşme sinyalleri vermesiyle birlikte yurt içinde dolarizasyonun azalması ve Türk Lirası varlıklara yönelik yabancı yatırımcı talebinin artması bu olumlu süreci pekiştiriyor. Cari işlemler dengesindeki iyileşmeyle birlikte TCMB'nin döviz rezervleri güçlenirken Türk Lirası reel olarak değer kazanıyor. Aynı zamanda uluslararası derecelendirme kuruluşlarının Türkiye'nin kredi notunda yaptıkları artış, bu dengelenme sürecinin yurt dışı piyasalarda da olumlu karşılandığını gösterirken, kredi risk primindeki (CDS) düşüş de piyasalarda güveni artıran bir diğer faktör olarak öne çıkıyor.

Yılın son çeyreğine ise bankamız adına önemli gelişmelerle girdik. Ana hissedarımız QNB Group'un "uluslararası bir marka olma vizyonu" ve "bütünleşik marka mimarisi yaratma misyonu" doğrultusunda faaliyetlerimize "QNB" adıyla devam ediyoruz. Bu marka dönüşümüyle birlikte, markamızın uluslararası düzeyde tek bir çatı altında birleşmesini ve tüm ülkelerde aynı güçlü sesle temsil edilmesini sağlıyoruz. Kurumsal ve bireysel bankacılıktan, dijitalleşmeye, sürdürülebilirlikten, gelecek nesillere dokunan projelere kadar geniş bir yelpazede faaliyetlerimizi sürdürmeye ve müşterilerimize değer katmaya devam edeceğiz.

QNB Türkiye olarak istikrarlı büyümemizi sürdürerek Türkiye ekonomisine sağladığımız katkıyı 2024 yılının ilk dokuz aylık döneminde de kesintisiz bir şekilde devam ettirdik. 30 Eylül 2024 itibarıyla, Grubumuzun toplam aktifleri 2023 yıl sonuna kıyasla yüzde 37 artarak 1 trilyon 402 milyar 610 milyon TL'ye ulaştı. Aynı dönemde, net krediler yüzde 38 artış kaydederek 830 milyar 940 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise yüzde 27 artış ile 770 milyar 656 milyon TL'ye yükseldi. Grup'un 2024 yılının ilk dokuz aylık dönemindeki net kârı ise 27 milyar 236 milyon TL olarak gerçekleşti.

Bankacılık faaliyetlerimizde elde ettiğimiz bu güçlü ve kârlı büyümenin yanı sıra sorumlu bankacılık ilkeleri çerçevesinde sürdürülebilirlik ve sosyal sorumluluk alanlarında da birçok önemli projeye imza atmaya devam ediyoruz. Bu kapsamda, Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) iş birliği ile toplamda 125 milyon ABD doları tutarında mavi ve yeşil tahvil ihracı gerçekleştirdik. IFC ile yaptığımız iş birliğiyle Türkiye'nin ilk mavi tahvilini ihraç ederek, su kaynaklarının ve deniz ekosistemlerinin korunmasına yönelik önemli bir adım attık. IFC ve EBRD ortaklığı ile ihraç edilen 100 milyon ABD doları tutarındaki yeşil tahvil ile, enerji verimliliği ve temiz üretim projelerine kaynak sağlayarak Türkiye'nin yeşil dönüşüm sürecine katkıda bulunmayı amaçlıyoruz. QNB Türkiye olarak sürdürülebilirlik stratejimiz doğrultusunda attığımız bu adımlar, Türkiye'nin 2053 net sıfır emisyon hedeflerine ulaşmasında önemli bir rol oynuyor.

Kadın girişimcileri desteklemek adına, İhracatçı Kadınlar Derneği ile birlikte "Kadınlar İçin İhracat Akademisi" projesini hayata geçirdik. Bu proje ile, kadın girişimcilerin ihracat potansiyellerini artırmak amacıyla eğitim, mentörlük ve finansal destek programları sunuyor, iş dünyasındaki varlıklarını güçlendirmelerine katkı sağlıyoruz. Bu kapsamda, 600'den fazla kadın girişimcinin bu projeden faydalanmasını hedefliyoruz.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

Genel Müdür'ün Mesajı (Devamı)

Sektörde dijitalleşme konusunda fark yaratan bir başka yeniliğimiz ise QNBpay Ödeme Hizmetleri oldu. Yeni nesil ödeme çözümleriyle, şirketlerin ödeme ihtiyaçlarını güvenli, hızlı ve müşteri odaklı bir deneyimle karşılamayı amaçlıyoruz.

Grubumuzun sürdürülebilir ve kârlı büyümesine katkı sağlayan, elde ettiğimiz başarılarda emeği geçen tüm çalışanlarımıza, değerli müşterilerimize, iş ortaklarımıza ve yatırımcılarımıza teşekkür ederim.

QNB Türkiye olarak, geleceğe yönelik hedeflerimizi gerçekleştirmek ve ekonomiyi desteklemek adına attığımız adımlara kararlılıkla devam edeceğiz.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

30 Eylül 2024 Dönemine İlişkin Özet Konsolide Finansal Bilgiler

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Net krediler	830.940	602.746
Menkul kıymetler	255.224	177.162
Toplam aktifler	1.402.610	1.023.422
Müşteri mevduatı	770.656	605.144
Özkaynaklar	107.817	81.634
	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Net faiz geliri	53.585	23.785
Net ücret ve komisyon gelirleri	37.671	11.487
Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklar	8.886	9.308
Vergi öncesi kar	34.351	29.115
Vergi karşılığı	7.115	4.474
Dönem Net Karı	27.236	24.641

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Grubun toplam aktifleri yıl sonuna kıyasla %37 artarak 1 trilyon 402 milyar 610 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde net krediler %38 oranında artarak 830 milyar 940 milyon TL'ye, müşteri mevduatı ise %27 oranında artarak 770 milyar 656 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2024 yılının ilk dokuz aylık döneminde, Grubun net faiz gelirleri 53 milyar 585 milyon TL'ye ulaşmış, net ücret ve komisyon gelirleri ise 37 milyar 671 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Grubun vergi öncesi kârı 34 milyar 351 milyon TL ve net dönem kârı 27 milyar 236 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Grubun toplam özkaynakları 2023 yıl sonuna göre %32 oranında artarak 107 milyar 817 milyon TL'ye ulaşmış; sermaye yeterlilik rasyosu %15,95 olarak gerçekleşmiştir.

Grup, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla toplam 434 şube ve 14.798 çalışan sayısı ile faaliyet göstermektedir.

Banka'nın Finansal Durumu, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Bilgiler

Aktif kalemler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide toplam net krediler bir önceki yıl sonuna göre %38 oranında bir yükselişle 830 milyar 940 milyon TL olarak gerçekleşirken, toplam konsolide aktifler de %37 oranında artarak 1 trilyon 402 milyar 610 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Pasif Kalemler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Grup'un müşteri mevduatı 2023 yıl sonuna kıyasla, %27 oranında artarak 770 milyar 656 milyon TL'ye ulaşmış, özkaynakları ise 2023 yıl sonuna kıyasla %32 oranında artarak 107 milyar 817 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Karlılık

2024 yılının ilk dokuz aylık döneminde, Grubun net faiz geliri 53 milyar 585 milyon TL'ye ulaşırken, aynı dönemde net ücret ve komisyon gelirleri 37 milyar 671 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Grubun net dönem kârı 27 milyar 236 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

QNB BANK ANONİM ŞİRKETİ (ESKİ ADIYLA "QNB FİNANSBANK ANONİM ŞİRKETİ")

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu (Devamı)

Borç Ödeme Gücü

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve yüksek özkaynak karlılığı ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir. Banka, sermayesini etkin bir şekilde bankacılık faaliyetlerinde kullanmakta, özkaynak karlılığını da devam ettirmektedir. Fonlama yapısı göz önünde bulundurulduğunda ise, Banka, sahip olduğu geniş mevduat tabanının yanı sıra uzun vadeli dış kaynak kullanımı ile kredilerini fonlamaktadır. Bu çeşitli fonlama kaynaklarının kullanımı ile maliyet avantajı sağlanırken aynı zamanda vade farklılıklarından dolayı ortaya çıkan riskler asgariye indirilmektedir. Türkiye'nin mali piyasalarında önemli bir yere sahip olan Banka'nın güçlü mali bünyesi, vermiş oldukları yüksek notlar ile bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından da ortaya konmaktadır.

Dönem içinde Yapılan Bağışlar

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yapılan bağış tutarı 9 milyon 520 bin TL'dir.

.....