

**QNB YATIRIM MENKUL
DEĞERLER A.Ş.VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2024 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL
TABLOLAR VE DİPNOTLARI**

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

İÇİNDEKİLER	SAYFA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU	3
KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....	4
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	5
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	6
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	7-35

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

		<i>(Sınırlı Denetimden Geçmemiş)</i> 30 Eylül 2024	<i>(Bağımsız Denetimden Geçmiş)</i> 31 Aralık 2023
	Dipnot		
VARLIKLAR			
Dönen Varlıklar		6.365.248.738	6.158.190.539
Nakit ve Nakit Benzerleri	4	722.904.190	923.052.735
Finansal Yatırımlar	5	625.114.320	304.865.952
Ticari Alacaklar	7	4.352.686.546	4.024.996.213
- İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklar	7,21	1.245.509.990	1.169.430.690
- İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklar	7	3.107.176.556	2.855.565.523
Diğer Alacaklar	8	633.781.203	856.594.740
Türev Araçlar	10		
Peşin Ödenmiş Giderler		30.331.808	48.580.765
Diğer Dönen Varlıklar		430.671	100.134
Duran Varlıklar		870.593.629	702.837.841
Finansal Yatırımlar	5	587.602.627	474.945.312
Diğer Alacaklar	8	76.924.053	56.678.734
Maddi Duran Varlıklar	9	124.357.983	102.977.079
Kullanım Hakkı Varlıkları		10.335.599	11.448.785
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	11	31.057.245	36.906.543
Peşin Ödenmiş Giderler		38.222.217	19.382.725
Ertelenmiş Vergi Varlığı		2.093.905	498.663
Toplam Varlıklar		7.235.842.367	6.861.028.380

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	(Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 30 Eylül 2024	(Bağımsız Denetimden Geçmiş) 31 Aralık 2023
KAYNAKLAR			
Kısa Vadeli Yükümlülükler		3.398.308.520	3.737.101.582
Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	2.295.724.549	2.628.020.199
- İlişkili Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6,21	5.433.411	10.864.912
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6,21	5.433.411	10.864.912
- İlişkili Olmayan Taraflardan Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	2.290.291.138	2.617.155.287
- İhraç Edilmiş Borçlanma Araçları	6	1.523.843.759	2.318.608.770
- Diğer Kısa Vadeli Borçlanmalar	6	766.290.741	298.188.141
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar		156.638	358.376
Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	1.982.197	320.337
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmaların Kısa Vadeli Kısımları	6	1.982.197	320.337
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	1.982.197	320.337
Ticari Borçlar	7	624.233.195	693.447.343
- İlişkili Taraflara Ticari Borçlar	7,21	21.112.002	18.825.957
- İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlar	7	603.121.193	674.621.386
Çalışanlara Sağlanan Faydalar Kapsamında Borçlar		9.686.095	7.022.150
Diğer Borçlar	8	118.402.052	67.622.417
Ertelenmiş gelirler		1.571.172	1.520.144
Dönem Karı Vergi Yükümlülüğü	20	188.387.718	157.635.244
Kısa Vadeli Karşılıklar		145.995.662	168.567.160
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Kısa Vadeli Karşılıklar	13	90.370.205	119.235.260
- Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	13	55.625.457	49.331.900
Diğer Kısa Vadeli Yükümlülükler		12.325.880	12.946.588
Uzun vadeli yükümlülükler		13.937.241	11.067.414
Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	3.084.592	71.887
- İlişkili Olmayan Taraflardan Uzun Vadeli Borçlanmalar	6	3.084.592	71.887
- Kiralama İşlemlerinden Borçlar	6	3.084.592	71.887
Uzun Vadeli Karşılıklar		10.852.649	10.995.527
- Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Uzun Vadeli Karşılıklar		10.852.649	10.995.527
Özkaynaklar		3.823.596.606	3.112.859.384
Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar		3.823.596.606	3.112.859.384
Ödenmiş Sermaye	14	300.000.000	300.000.000
Sermaye Düzeltme Farkları	14	1.541.844.946	1.541.844.946
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler		211.364.032	110.977.718
- Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar	14	233.767.402	133.381.088
- Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kayıpları	14	(22.403.370)	(22.403.370)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	14	395.000.528	395.000.528
Geçmiş Yıllar Karları	14	765.036.192	323.518.518
Net Dönem Karı		610.350.908	441.517.674
Toplam Kaynaklar		7.235.842.367	6.861.028.380

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

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

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

		Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak- 30 Eylül 2024	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Temmuz- 30 Eylül 2024	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Temmuz- 30 Eylül 2023
KAR VEYA ZARAR KISMI	Not				
Hasılat	15	142.732.231.082	42.669.793.450	45.170.741.217	15.571.355.386
Satışların Maliyeti	15	(142.199.157.512)	(42.544.317.138)	(44.633.635.951)	(15.359.194.367)
TİCARİ FAALİYETLERDEN BRÜT KAR		533.073.570	125.476.312	537.105.266	212.161.019
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	15	2.475.632.706	786.652.427	2.020.857.260	785.902.847
FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN BRÜT KAR		2.475.632.706	786.652.427	2.020.857.260	785.902.847
BRÜT KAR		3.008.706.276	912.128.739	2.557.962.526	998.063.866
Genel Yönetim Giderleri	17	(929.700.585)	(305.837.935)	(788.932.188)	(254.407.414)
Pazarlama Giderleri	16	(225.285.042)	(85.330.507)	(210.011.213)	(83.328.652)
Esas Faaliyetlerden Diğer Gelirler	18	895.533.986	319.145.799	888.042.552	207.838.306
Esas Faaliyetlerden Diğer Giderler	18	(314.243.750)	(98.750.200)	(323.906.883)	(98.652.516)
ESAS FAALİYET KARI		2.435.010.885	741.355.896	2.123.154.794	769.513.590
FİNANSMAN GELİRİ (GİDERİ) ÖNCESİ FAALİYET KARI		2.435.010.885	741.355.896	2.123.154.794	769.513.590
Finansman Giderleri	19	(430.708.103)	(91.308.928)	(503.953.904)	(177.140.834)
Net Parasal Pozisyon Kazançları (Kayıpları)	19	(775.506.071)	(238.758.698)	(862.026.107)	(466.019.141)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KARI		1.228.796.711	411.288.270	757.174.783	126.353.615
Sürdürülen Faaliyetler Vergi (Gideri)		(618.445.803)	(195.627.171)	(506.140.715)	(268.093.625)
<i>Dönem Vergi (Gideri) Geliri</i>		<i>(627.681.813)</i>	<i>(198.295.231)</i>	<i>(506.567.196)</i>	<i>(243.396.937)</i>
<i>Ertelenmiş Vergi (Gideri) Geliri</i>		<i>9.236.010</i>	<i>2.668.060</i>	<i>426.481</i>	<i>(24.696.688)</i>
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDÖNEM KARI		610.350.908	215.661.099	251.034.068	(141.740.010)
DÖNEM KARI		610.350.908	215.661.099	251.034.068	(141.740.010)
Dönem Karının (Zararının) Dağılımı					
Kontrol Gücü Olmayan Paylar		-	-	-	-
Ana ortaklık payları		610.350.908	215.661.099	251.034.068	(141.740.010)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

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

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak- 30 Eylül 2024	Cari Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Temmuz- 30 Eylül 2024	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Önceki Dönem (Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Temmuz- 30 Eylül 2023
Dönem Karı	610.350.908	215.661.099	251.034.068	(141.740.010)
Diğer Kapsamlı Gelirler:				
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	100.386.314	63.279.199	71.053.800	(66.655.590)
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	108.525.745	68.409.946	76.814.919	(70.075.098)
Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları, vergi etkisi	(8.139.431)	(5.130.747)	(5.761.119)	3.419.508
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	-	-	-	-
Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)	100.386.314	63.279.199	71.053.800	(66.655.590)
Toplam Kapsamlı Gelir/(Gider)	710.737.222	278.940.298	322.087.868	(208.395.600)
Toplam Kapsamlı Gelirin/(Giderin) Dağılımı:				
Kontrol Gücü Olmayan Paylar	-	-	-	-
Ana Ortaklık Payları	710.737.222	278.940.298	322.087.868	(208.395.600)
	710.737.222	278.940.298	322.087.868	(208.395.600)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Sermaye Düzeltilme Farkları	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		Kardan Ayrılan Kısıtlanmış Yedekler	Birikmiş Karlar		Ana Ortaklığa Ait Özkaynaklar	Özkaynaklar
				Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlara Yatırımlardan Kaynaklanan Kazançlar	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları Kayıpları		Geçmiş Yıllar Kar/Zararları	Net Dönem Karı/Zararı		
1 Ocak 2023		300.000.000	1.541.844.946	23.967.232	(33.719.675)	350.151.918	62.337.575	306.029.553	2.550.611.549	2.550.611.549
Transferler		-	-	-	-	44.848.610	261.180.943	(306.029.553)	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	71.053.800	-	-	-	251.034.070	322.087.870	322.087.870
-Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	251.034.070	251.034.070	251.034.070
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)		-	-	71.053.800	-	-	-	-	71.053.800	71.053.800
30 Eylül 2023		300.000.000	1.541.844.946	95.021.032	(33.719.675)	395.000.528	323.518.518	251.034.070	2.872.699.420	2.872.699.419
1 Ocak 2024		300.000.000	1.541.844.946	133.381.088	(22.403.370)	395.000.528	323.518.518	441.517.674	3.112.859.384	3.112.859.384
Transferler		-	-	-	-	-	441.517.674	(441.517.674)	-	-
Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	100.386.314	-	-	-	610.350.908	710.737.222	710.737.222
-Dönem Karı		-	-	-	-	-	-	610.350.908	610.350.908	610.350.908
-Diğer Kapsamlı Gelir/(Gider)		-	-	100.386.314	-	-	-	-	100.386.314	100.386.314
30 Eylül 2024		300.000.000	1.541.844.946	233.767.402	(22.403.370)	395.000.528	765.036.192	610.350.908	3.823.596.606	3.823.596.606

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

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

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	(Sırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak – 30 Eylül 2024	(Sırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak – 30 Eylül 2023
A. İşletme Faaliyetlerden Nakit Akışları		312.411.952	81.827.280
Dönem Karı		610.350.908	251.034.072
Dönem Net Karı Mutabakatı ile İlgili Düzeltmeler		(814.148.590)	(274.287.982)
Amortisman ve İtfa Gideri ile İlgili Düzeltmeler	9-11	33.067.016	24.164.833
Karşılıklar ile İlgili Düzeltmeler		111.507.284	114.844.368
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar (İptali) ile İlgili Düzeltmeler		105.213.727	114.823.495
Diğer Karşılıklar (İptalleri) ile İlgili Düzeltmeler		6.293.557	20.873
Faiz (Gelirleri) ve Giderleri ile İlgili Düzeltmeler		(1.498.143.757)	(801.006.872)
Gerçeğe Uygun Değer Kayıpları (Kazançları) ile İlgili Düzeltmeler		(17.155.281)	3.290.155
Vergi (Geliri) Gideri ile İlgili Düzeltmeler		618.445.803	506.140.715
Duran Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Kayıplar (Kazançlar) ile İlgili Düzeltmeler		-	(7.358.480)
Parasal kazanç/(kayıp)		(61.869.655)	(114.362.701)
İşletme Sermayesinde Gerçekleşen Değişimler		(433.474.575)	(419.392.888)
Finansal Yatırımlardaki Azalış (Artış)		(320.248.368)	149.494.135
Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		(327.690.333)	(381.829.513)
İlişkili Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(76.079.300)	(45.659.819)
İlişkili Olmayan Taraflardan Ticari Alacaklardaki Azalış (Artış)		(251.611.033)	(336.169.694)
Faaliyetlerle İlgili Diğer Alacaklardaki Azalış (Artış) ile İlgili Düzeltmeler		200.051.904	153.812.293
Ticari Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		(69.214.148)	(477.880.160)
İlişkili Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		2.286.045	(6.677.634)
İlişkili Olmayan Taraflara Ticari Borçlardaki Artış (Azalış)		(71.500.193)	(471.202.526)
Faaliyetler ile İlgili Diğer Borçlardaki Artış (Azalış) ile İlgili Düzeltmeler		83.626.370	137.010.357
Faaliyetlerden Elde Edilen Nakit Akışları		(637.272.257)	(442.646.798)
Alınan Faiz		1.928.851.860	1.304.960.776
Ödenen Faiz		(374.696.140)	(389.882.537)
Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Karşılıklar Kapsamında Yapılan Ödemeler		(94.701.686)	(78.339.961)
Vergi İadeleri (Ödemeleri)		(509.769.825)	(312.264.200)
B. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Nakit Akışları		(46.804.187)	(22.032.836)
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Satışından Kaynaklanan Nakit Girişleri		-	7.898.484
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıkların Alımından Kaynaklanan Nakit Çıkışları		(46.804.187)	(29.931.320)
C. Finansman Faaliyetlerinden Nakit Akışları		(346.246.844)	641.404.305
Kira Sözleşmelerinden Kaynaklanan Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		(19.382.695)	(12.197.369)
Borçlanmadan Kaynaklanan Nakit Girişleri		1.176.823.561	4.154.599.858
Borç Ödemelerine İlişkin Nakit Çıkışları		(1.503.687.710)	(3.500.998.184)
Yabancı Para Çevrim Farklarının Etkisinden Önce Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C)		(80.639.079)	701.198.749
Nakit ve Nakit Benzerlerindeki Net Artış (Azalış) (A+B+C+D)		(80.639.079)	701.198.749
E. Dönem Başı Nakit ve Nakit Benzerleri		923.052.735	1.603.721.122
Nakit ve Nakit Benzerlerine İlişkin Enflasyon Etkisi		(121.819.897)	(266.769.995)
Dönem Sonu Nakit ve Nakit Benzerleri (A+B+C+D+E)	4	720.593.759	2.038.149.876

Ekteki dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI (ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

1. GRUP’UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“Şirket”), (Eski adıyla QNB Finans Yatırım Menkul Değerler A.Ş.) Türkiye’de faaliyet göstermekte olup, Genel Müdürlüğü Esentepe Mahallesi, Büyükdere Caddesi, Kristal Kule Binası, No: 215 Kat: 6-7 34394 Şişli, İstanbul, adresinde bulunmaktadır. Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 1996 yılında Türkiye’de kurulmuştur. Ana hissedarı Şirket’in hisselerinin %99,80’ini elinde bulunduran QNB Bank A.Ş. (Eski adıyla QNB Finansbank A.Ş.) olup Şirket’in nihai hissedarı ise Qatar National Bank ’dır (“QNB”).

Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca, Şirket, alım satım aracılığı, portföy yönetimi, kurumsal finansman, sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma verme işlemleri, yatırım danışmanlığı, türev araçlarının alım satım aracılığı, kaldıraçlı alım satım işlemleri ve uluslararası yatırımlar, bireysel ve kolektif saklama, fon hizmet birimi hizmeti , Takasbank fon platformu hizmeti,risk yönetimi hizmeti konularında hizmet sunmaktadır.

21 Aralık 2015 tarihi itibarıyla National Bank of Greece SA ("NBG"), Finansbank A.Ş.’de sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisselerinin toplamını 2 Milyar 750 Milyon Avro bedelle Qatar National Bank ("QNB")’ye sattığına dair hisse satış anlaşması imzalamıştır. Hisse devirleri 15 Haziran 2016 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen QNB Varlık Kiralama A.Ş. (Eski adıyla QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.) (“Bağlı Ortaklık”) faaliyet alanı aşağıda açıklanmıştır:

QNB Varlık Kiralama A.Ş.:

QNB Varlık Kiralama A.Ş. (Eski adıyla QNB Finans Varlık Kiralama A.Ş.) 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili Tebliğ hükümleri gereği münhasıran kira sertifikası ihraç etmek amacıyla 2018 yılında kurulmuştur. İşletmenin merkezi, Esentepe Mah. Büyükdere Cad. Kristal Kule Binası No: 215/1, Şişli/ İstanbul adresinde bulunmaktadır QNB Varlık Kiralama A.Ş.’nin %100’ü QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’ye aittir.

Şirket ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklık ile birlikte “Grup” olarak nitelendirilmektedir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grup’un 252 (31 Aralık 2023: 221) çalışanı bulunmaktadır.

Konsolide Finansal Tabloların Onaylanması

Konsolide finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve 24 Ekim 2024 tarihinde yayınlanması için yetki verilmiştir. Genel Kurul ve bazı düzenleyici kuruluşların onaylanan konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisi bulunmaktadır.

Banka tarafından marka stratejileri kapsamında alınan kararlar, Şirket’in 24 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul’unun 9 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte ana sözleşme değişikliği yapılmış ve ticari unvanı “QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.”, işletme adı “QNB Invest” olarak değiştirilmiştir.

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI (ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

Uygulanan muhasebe standartları ve TFRS’ye uygunluk beyanı

Grup, yasal defterlerini ve kanuni finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu (“TTK”) ve vergi mevzuatınca belirlenen muhasebe ilkelerine uygun olarak tutmakta ve hazırlamaktadır.

Grup’un konsolide finansal tabloları Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Seri II. 14.1 No’lu “Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği” (“Tebliğ”) hükümlerine uygun olarak hazırlanmış olup Tebliğin 5. Maddesine istinaden Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları (“TFRS”) esas alınmıştır.

Konsolide Finansal Tabloların Hazırlanış Şekli ve Kullanılan Para Birimi

Grup’un ilişkikteki konsolide finansal tabloları SPK tarafından yayımlanan Finansal Tablo Örnekleri ve Kullanım Rehberi’nde belirlenmiş olan formatlar ile KGK tarafından yayımlanan 2022 TFRS Taksonomisi Hakkında Duyuru’ya uygun olarak sunulmuştur.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Grup bu çerçevede, 1 Ocak - 30 Eylül 2024 ara hesap döneminde özet konsolide finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir. Ara dönem özet konsolide finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Grup’un 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

İşletmenin sürekliliği

Grup konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkelerine göre hazırlamıştır.

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

KGK, 23 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler İçin Finansal Raporlama Standardı (BOBİ FRS) uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “Türkiye Muhasebe Standardı 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” ile “BOBİ FRS Bölüm 25 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan ilgili muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerektiğine; ancak kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşlar TMS 29 ya da BOBİ FRS’deki hükümlerin uygulanmasına yönelik olarak yukarıdaki öngörülenden farklı geçiş tarihleri belirleyebileceğine ilişkin duyuru yayınlamıştır. Bu duyuruya istinaden SPK 28 Aralık 2023 tarihli 81/1820 sayılı kararı uyarınca finansal raporlama düzenlemelerine tabi ihraççılar ile sermaye piyasası kurumlarının, 31.12.2023 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemlerine ait yıllık finansal raporlarından başlamak üzere TMS 29 hükümlerini uygulamak suretiyle enflasyon muhasebesi uygulamasına karar vermiştir. Bu çerçevede Şirket 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren TMS 29’u uygulamıştır. Tüm parasal olmayan varlıkların, parasal olmayan yükümlülüklerin ve gelir tablosunun endekslenmesi TÜİK tarafından yayınlanan Türkiye’deki Tüketici Fiyat Endeksi kullanılarak yapılmıştır. TMS 29 endekslemesinin 31 Aralık 2021 tarihine kadar etkisi özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. 1 Ocak 2024’ten 30 Eylül 2024’e kadar TMS 29 endekslemesinin etkisi kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ekte sunulan mali tabloların düzeltilmesinde kullanılan endeks ve katsayılar aşağıda belirtilmiştir:

Tarihler	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2022	1.128,45	2,2386
30 Eylül 2023	1.691,04	1,4938
31 Aralık 2023	1.859,38	1,3586
30 Eylül 2024	2.526,16	1,0000

TMS 29 endeksleme işlemlerinin ana hatları aşağıdaki gibidir:

- Parasal varlık ve borçlar, hali hazırda, bilanço tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edildiğinden düzeltilmemektedir.
- Parasal olmayan varlık ve kaynaklar ile özkaynak kalemleri, ilgili düzeltme katsayıları (aylık, yıllık ortalama, yıl sonu) kullanılarak düzeltilmiştir.
- Önceki raporlama dönemlerine ait mali tablolar paranın en son bilanço tarihindeki cari satın alma gücü esas alınarak düzeltilmiştir. Cari dönem düzeltme katsayısı önceki dönem finansal tablolarına uygulanmıştır.
- Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu tablosunda yer alan tüm kalemler, ilgili aylık düzeltme katsayıları kullanılarak düzeltilmiştir.

Enflasyonun Şirket'in net parasal pozisyonu üzerindeki etkisi, net parasal pozisyon kazancı/(zararı) olarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmıştır.

2.1.1 Netleştirme/mahsup

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

2.1.2 Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Konsolidasyona İlişkin Esaslar

Şirket'in Bağlı Ortaklıklarına ilişkin bilgiler 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Bağlı Ortaklık	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	Grup'un sermayedeki pay oranı ve oy kullanma hakkı oranı (%)
			30 Eylül 2024
QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100
Bağlı Ortaklık	Ana faaliyeti	Kuruluş ve faaliyet yeri	31 Aralık 2023
QNB Varlık Kiralama Şirketi A.Ş.	Kira sertifikası ihracı	Türkiye	100

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI (ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Konsolide finansal tablolar, Şirket ve Şirket’in bağlı ortaklıkları tarafından kontrol edilen işletmelerin finansal tablolarını kapsar. Kontrol, Şirket’in aşağıdaki şartları sağlaması ile sağlanır:

- Yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde gücünün olması;
- Yatırım yapılan şirket/varlıktan elde edeceği değişken getirilere açık olması ya da bu getirilere hakkı olması;
- Getiriler üzerinde etkisi olabilecek şekilde gücünü kullanabilmesi.

Yukarıda listelenen kriterlerin en az birinde herhangi bir değişiklik oluşmasına neden olabilecek bir durumun ya da olayın ortaya çıkması halinde Şirket yatırımının üzerinde kontrol gücünün olup olmadığını yeniden değerlendirir.

Şirket’in yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde çoğunluk oy hakkına sahip olmadığı durumlarda, ilgili yatırımın faaliyetlerini tek başına yönlendirebilecek/yönetebilecek şekilde yeterli oy hakkının olması halinde, yatırım yapılan şirket/varlık üzerinde kontrol gücü vardır. Şirket, aşağıdaki unsurlar da dahil olmak üzere, ilgili yatırımdaki oy çoğunluğunun kontrol gücü sağlamak için yeterli olup olmadığının değerlendirmesinde konuyla ilgili tüm olayları ve şartları göz önünde bulundurur:

- Şirket’in sahip olduğu oy hakkı ile diğer hissedarların sahip olduğu oy hakkının karşılaştırılması;
- Şirket ve diğer hissedarların sahip olduğu potansiyel oy hakları;
- Sözleşmeye bağlı diğer anlaşmalardan doğan haklar; ve
- Şirket’in karar verilmesi gereken durumlarda ilgili faaliyetleri yönetmede (geçmiş dönemlerdeki genel kurul toplantılarında yapılan oylamalar da dahil olmak üzere) mevcut gücünün olup olmadığını gösterebilecek diğer olay ve şartlar.

Bir bağlı ortaklığın konsolidasyon kapsamına alınması Şirket’in bağlı ortaklık üzerinde kontrole sahip olmasıyla başlar ve kontrolünü kaybetmesiyle sona erer. Yıl içinde satın alınan veya elden çıkarılan bağlı ortaklıkların gelir ve giderleri, satın alım tarihinden elden çıkarma tarihine kadar konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosuna dahil edilir.

Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelirin her bir kalemi ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aittir. Kontrol gücü olmayan paylar ters bakiye ile sonuçlansa dahi, bağlı ortaklıkların toplam kapsamlı geliri ana ortaklık hissedarlarına ve kontrol gücü olmayan paylara aktarılır. Gerekli olması halinde, Grup’un izlediği muhasebe politikalarıyla aynı olması amacıyla bağlı ortaklıkların finansal tablolarında muhasebe politikalarıyla ilgili düzeltmeler yapılmıştır. Tüm grup içi varlıklar ve yükümlülükler, özkaynaklar, gelir ve giderler ve Grup şirketleri arasındaki işlemlere ilişkin nakit akışları konsolidasyonda elimine edilir.

Grup’un mevcut bağlı ortaklıklarının sermaye payındaki değişiklikler

Grup’un bağlı ortaklıklarındaki sermaye payında kontrol kaybına neden olmayan değişiklikler özkaynak işlemleri olarak muhasebeleştirilir. Grup’un payı ile kontrol gücü olmayan payların defter değerleri, bağlı ortaklıkların paylarındaki değişiklikleri yansıtmak amacıyla düzeltilir. Kontrol gücü olmayan payların düzeltildiği tutar ile alınan veya ödenen bedelin gerçeğe uygun değeri arasındaki fark, doğrudan özkaynaklarda Grup’un payı olarak muhasebeleştirilir.

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI (ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2. Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikalarında değişiklik olması halinde raporlar değişen muhasebe politikası ile tutarlı olarak revize edilir.

2.3. Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

Grup’un cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

2.4 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Konsolide Finansal Tablolarının Yeniden Düzenlenmesi

Grup’un finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup’un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Grup, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosunu 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanmış konsolide finansal durum tablosu ile 1 Ocak – 30 Eylül 2024 hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynaklar değişim tablosunu ise 1 Ocak – 30 Eylül 2023 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir. Gerek görüldüğü takdirde cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmektedir.

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

a. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir. Değişiklikler aynı zamanda işletmenin bu koşullara tabi yükümlülüklerle ilgili sağladığı bilgilerin iyileştirilmesini de amaçlamaktadır.
- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıtıdır.

**QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)**

**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır. Bununla birlikte, KGK’nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan Kurul Kararında belirli işletmelerin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren zorunlu sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacağı açıklanmıştır. 5 Ocak 2024 tarihli “Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı” Kapsamında Sürdürülebilirlik Raporlamasına Tabi Olacak İşletmelerin Belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır.
- b. **30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:**

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yeni yayımlanan ancak Kamu Gözetimi Kurumu tarafından henüz mevzuata kazandırılmayan standartlarda UFRS kodifikasyonu korunmuştur.

- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 21 Değiştirilebilirliğin Eksikliği;** 1 Ocak 2025 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bir işletme, belirli bir amaç için belirli bir ölçüm tarihinde başka bir para birimine çevrilemeyen yabancı para biriminde yapılan bir işlem veya faaliyete sahip olduğunda bu değişikliklerden etkilenir. Bir para birimi, başka bir para birimini elde etme olanağı mevcut olduğunda (normal bir idari gecikmeyle) değiştirilebilir ve işlem; uygulanabilir haklar ve yükümlülükler yaratan bir piyasa veya takas mekanizması yoluyla gerçekleşir.
- **TFRS 9 ve TFRS 7’deki Finansal Araçların sınıflandırma ve ölçümüne ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2026 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. (Erken uygulamaya izin verilir.) Bu değişiklikler:
 - elektronik nakit transferi sistemi aracılığıyla ödenen bazı finansal borçlar için yeni bir istisna ile birlikte, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi ve finansal tablo dışı bırakılmasıyla ilgili zamanlamaya ilişkin gerekliliklere açıklık getirilmesi;
 - bir finansal varlığın yalnızca anapara ve faiz ödemeleri kriterini karşılayıp karşılamadığının değerlendirilmesine ilişkin daha fazla rehberlik sağlanması ve açıklığa kavuşturulması;
 - nakit akışlarını değiştirebilecek sözleşme şartlarına sahip belirli araçlar için yeni açıklamalar eklemek (çevresel, sosyal ve yönetim (ESG) hedeflerine ulaşılmasıyla bağlantılı özelliklere sahip bazı araçlar gibi); ve gerçeğe uygun değer farkı diğer Kapsamlı Gelire yansıtılan özkaynak araçlarına ilişkin açıklamalarda güncellemeler yapılmasıdır.

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI (ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.5 Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar (Devamı)

- **UFRS 18 Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama;** 1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Bu, kar veya zarar tablosundaki güncellemelere odaklanan, mali tabloların sunumuna ve açıklanmasına ilişkin yeni standarttır. UFRS 18’de getirilen temel yeni kavramlar aşağıdakilerle ilgilidir:
 - kar veya zarar tablosunun yapısı
 - işletmenin finansal tablolarının dışında raporlanan belirli kâr veya zarar performans ölçütleri (yani yönetim tarafından tanımlanan performans ölçütleri) için mali tablolarda gerekli açıklamalar; ve
 - genel olarak temel finansal tablolar ve dipnotlar için geçerli olan toplama ve ayrıştırmaya ilişkin geliştirilmiş ilkeler.
- **UFRS 19 Kamuya Hesap Verme Yükümlülüğü Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar;** 1 Ocak 2027 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemleri için geçerlidir. Erken uygulamaya izin verilmektedir. Bu yeni standart diğer UFRS’ler ile birlikte uygulanmaktadır. Şartları sağlayan bir bağlı ortaklık, açıklama hükümleri hariç diğer UFRS Muhasebe Standartlarındaki hükümleri uygular ve bunun yerine UFRS 19’daki azaltılmış açıklama gerekliliklerini uygular. UFRS 19’un azaltılmış açıklama gereklilikleri, uygun bağlı ortaklıkların mali tablolarının kullanıcılarının bilgi ihtiyaçları ile mali tablo hazırlayıcıları için maliyet tasarruflarını dengeler. UFRS 19, şartları sağlayan bağlı ortaklıklar için gönüllü uygulanabilecek bir standarttır. Bir bağlı ortaklık aşağıdaki durumlarda ilgili şartları sağlar.
 - halka açık olmayan ya da borsada işlem görmeyen bağlı ortaklık olması ve,
 - TFRS’ye uygun, kamunun kullanımına açık konsolide mali tablolar üreten bir ana veya ara ana ortaklığının olması.

Söz konusu değişikliklerin / iyileştirmelerin Grup’un finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

2.6. Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin ara dönem özet finansal tablolar, TFRS’nin ara dönem finansal tabloların hazırlanmasına yönelik TMS 34 standardına uygun olarak hazırlanmıştır. Ayrıca, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ara dönem özet finansal tablolar, 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tabloların hazırlanması sırasında uygulanan muhasebe politikalarıyla tutarlı olan muhasebe politikalarının uygulanması suretiyle hazırlanmıştır. Dolayısıyla, bu ara dönem özet finansal tablolar 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolar ile ve 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait finansal tablolar ile birlikte değerlendirilmelidir.

3. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Bölümlere göre raporlamayı gerektirecek herhangi bir farklı faaliyet alanı ve farklı coğrafi bölge bulunmamaktadır.

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

4. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Bankadaki nakit	722.904.190	923.052.735
Vadesiz mevduat	689.322.952	923.052.735
Vadeli mevduat	33.581.238	-
Toplam	722.904.190	923.052.735

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla bankalardaki mevduatın 326.400.936 TL’si (31 Aralık 2023: 622.828.322 TL) ilişkili bankalar ve kuruluşlardadır (Dipnot 21).

Grup’un 30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihleri itibarıyla nakit akım tablolarında nakit ve nakit benzeri değerleri içinden faiz tahakkukları düşülerek gösterilmektedir.

	30 Eylül 2024	30 Eylül 2023
Nakit ve nakit benzerleri	722.904.190	2.060.828.684
Faiz tahakkukları	(2.310.431)	(22.678.808)
Toplam	720.593.759	2.038.149.876

5. FİNANSAL YATIRIMLAR

Kısa Vadeli Finansal Yatırımlar	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
BİST’de işlem gören hisse senetleri	458.565.150	303.822.503
Özel kesim tahvilleri ve bonoları	99.789.998	-
Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	66.759.172	1.043.449
Toplam	625.114.320	304.865.952

Uzun Vadeli Finansal Yatırımlar	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
QNBeyond B.V.	303.712.399	321.522.726
QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	274.153.269	143.683.471
Borsa İstanbul A.Ş.	9.730.949	9.730.949
Diğer finansal yatırımlar	6.010	8.166
Toplam	587.602.627	474.945.312

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

6. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
İlişkili taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	5.433.411	10.864.912
Kiralama işlemlerinden borçlar (Dipnot 21)	5.433.411	10.864.912
İlişkili olmayan taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	2.290.291.138	2.617.155.287
Borsa Para Piyasası’na (“BPP”) borçlar	765.305.701	296.828.416
İhraç edilen borçlanma araçları	1.523.843.759	2.318.608.770
Diğer kısa vadeli borçlanmalar	1.141.678	1.718.101
İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmaların kısa vadeli kısımları	1.982.197	320.337
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.982.197	320.337
İlişkili olmayan taraflardan uzun vadeli borçlanmalar	3.084.592	71.887
Kiralama işlemlerinden borçlar	3.084.592	71.887
Toplam	2.300.791.338	2.628.412.422

İhraç edilen borçlanma aracının detayı aşağıdaki gibidir:

İHRAÇ TÜRÜ	ISIN KODU	İHRAÇ TARİHİ	VADE TARİHİ	GÜN	Bilanço değeri
Finansman Bonosu	TRFFNYM22510	8 Ağustos 2024	6 Şubat 2025	182	113.726.872
Finansman Bonosu	TRFFNYMK2415	6 Haziran 2024	28 Kasım 2024	175	185.305.910
Kira Sertifikası	TRDQFVKK2518	15 Kasım 2023	12 Kasım 2025	408	158.789.054
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2411	6 Aralık 2023	4 Aralık 2024	65	51.608.264
Kira Sertifikası	TRDQFVKA2510	15 Aralık 2023	12 Aralık 2025	438	102.112.849
Kira Sertifikası	TRDQFVKE2417	10 Ocak 2024	9 Ekim 2024	9	133.101.672
Kira Sertifikası	TRDQFVK12618	18 Ocak 2024	15 Ocak 2026	472	109.528.327
Kira Sertifikası	TRDQFVKK2419	5 Temmuz 2024	1 Kasım 2024	32	95.116.604
Kira Sertifikası	TRDQFVK22518	12 Ağustos 2024	10 Şubat 2025	133	211.664.767
Kira Sertifikası	TRDQFVK32525	11 Eylül 2024	12 Mart 2025	163	204.444.755
Kira Sertifikası	TRDQFVK32517	11 Eylül 2024	12 Mart 2025	163	158.444.685
TOPLAM					1.523.843.759

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

7. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Ticari Alacaklar	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Kredili müşterilerden alacaklar	2.205.483.756	2.744.583.688
İlişkili taraflardan ticari alacaklar (Dipnot 21)	1.245.509.990	1.169.430.690
Müşterilerden alacaklar	509.088.453	58.441.910
Borsa Para Piyasasından alacaklar	300.000.000	
Takas ve Saklama Merkezinden alacaklar	17.248.195	18.119.847
Şüpheli ticari alacaklar	3.552.670	4.849.033
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı	(3.552.670)	(4.849.033)
Diğer ticari alacaklar	75.356.152	34.420.078

Toplam	4.352.686.546	4.024.996.213
---------------	----------------------	----------------------

Kısa Vadeli Ticari Borçlar	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Müşterilere borçlar	566.093.551	650.118.208
İlişkili taraflara ticari borçlar (Dipnot 21)	21.112.002	18.825.957
Satıcılar	18.593.820	19.099.344
Diğer ticari borçlar	18.433.822	5.403.834

Toplam	624.233.195	693.447.343
---------------	--------------------	--------------------

8. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa Vadeli Diğer Alacaklar	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Verilen depozito ve teminatlar	431.617.939	395.352.016
VİOP işlemleri için verilen teminatlar	163.327.302	452.231.025
Ödünç menkul kıymetler için verilen teminatlar	1.192	1.144
Diğer alacaklar	38.834.770	9.010.555

Toplam	633.781.203	856.594.740
---------------	--------------------	--------------------

Kısa Vadeli Diğer Borçlar	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Ödenecek vergi ve fonlar	118.237.137	67.468.032
Diğer borçlar	164.915	154.385

Toplam	118.402.052	67.622.417
---------------	--------------------	-------------------

Uzun Vadeli Diğer Alacaklar	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
VİOP işlem teminatları	66.783.723	46.955.781
Verilen depozito ve teminatlar	9.560.330	9.525.956
BİST teminatları	570.000	183.412
BPP teminatları	10.000	13.585

Toplam	76.924.053	56.678.734
---------------	-------------------	-------------------

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR

Maliyet değeri	Makine ve Ofis ekipmanları	Taşıtlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2024 açılış bakiyesi	141.953.385	50.168.812	9.856.422	38.116.987	240.095.606
Alımlar	39.385.474	1.992.720	715.542	5.237.066	47.330.802
Çıkışlar	-	-	-	-	-
30 Eylül 2024 Kapanış Bakiyesi	181.338.859	52.161.532	10.571.964	43.354.053	287.426.408
Birikmiş amortismanlar					
1 Ocak 2024 açılış bakiyesi	(80.623.405)	(16.465.872)	(8.990.450)	(31.038.800)	(137.118.527)
Dönem gideri	(16.155.204)	(7.671.009)	(251.856)	(1.871.829)	(25.949.898)
Çıkışlar	-	-	-	-	-
30 Eylül 2024 Kapanış Bakiyesi	(96.778.609)	(24.136.881)	(9.242.306)	(32.910.629)	(163.068.425)
30 Eylül 2024 İtibarıyla Net Defter Değeri	84.560.250	28.024.651	1.329.658	10.443.424	124.357.983

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

9. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

Maliyet değeri	Makine ve Ofis ekipmanları	Taşıtlar	Döşeme ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	111.332.476	47.197.615	9.773.028	31.600.545	199.903.664
Alımlar	30.620.909	9.607.119	83.394	6.516.442	46.827.864
Çıkışlar	-	(6.635.922)	-	-	(6.635.922)
31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi	141.953.385	50.168.812	9.856.422	38.116.987	240.095.606
Birikmiş amortismanlar					
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	(66.601.364)	(12.714.459)	(8.766.413)	(30.142.765)	(118.225.001)
Dönem gideri	(14.022.041)	(8.260.106)	(224.037)	(896.035)	(23.402.219)
Çıkışlar	-	4.508.693	-	-	4.508.693
31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi	(80.623.405)	(16.465.872)	(8.990.450)	(31.038.800)	(137.118.527)
31 Aralık 2023 İtibarıyla Net Defter Değeri	61.329.980	33.702.940	865.972	7.078.187	102.977.079

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

10. TÜREV ARAÇLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

11. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Maliyet Değeri	Haklar&Yazılımlar	Toplam
1 Ocak 2024 açılış bakiyesi	150.736.098	150.736.098
Alımlar	1.267.820	1.267.820
Çıkışlar	-	-
30 Eylül 2024 Kapanış Bakiyesi	152.003.918	152.003.918

Birikmiş İtfa Payları

1 Ocak 2024 açılış bakiyesi	(113.829.555)	(113.829.555)
Dönem gideri	(7.117.118)	(7.117.118)
Çıkışlar	-	-
30 Eylül 2024 Kapanış Bakiyesi	(120.946.673)	(120.946.673)

30 Eylül 2024 İtibarıyla Net Defter Değeri	31.057.245	31.057.245
---	-------------------	-------------------

Maliyet Değeri	Haklar&Yazılımlar	Toplam
1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	141.761.986	141.761.986
Alımlar	19.753.902	19.753.902
Çıkışlar	(10.779.790)	(10.779.790)
31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi	150.736.098	150.736.098

Birikmiş İtfa Payları

1 Ocak 2023 açılış bakiyesi	(105.919.752)	(105.919.752)
Dönem gideri	(8.766.519)	(8.766.519)
Çıkışlar	856.716	856.716
31 Aralık 2023 Kapanış Bakiyesi	(113.829.555)	(113.829.555)

31 Aralık 2023 İtibarıyla Net Defter Değeri	36.906.543	36.906.543
--	-------------------	-------------------

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

12. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla şarta bağlı yükümlülükler aşağıdaki gibidir.

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
30 Eylül 2024			
<i>Bankalarda Müşteri Adına Saklanan</i>	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	8.578.894.715	1,000	8.578.894.715
DTHB nominal değeri – TL	2.054.389.599	1,000	2.054.389.599
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları – TL	6.645.348.119	1,000	6.645.348.119
Mevduat – TL	174.910.706	1,000	174.910.706
Yatırım fonu – TL	6.695.979.413	1,000	6.695.979.413
Repo – TL	29.125.179.536	1,000	29.125.179.536
DTHB nominal değeri – EURO	544.472.540	38,0180	20.699.757.026
DTHB nominal değeri - ABD Doları	197.797.835	34,0900	6.742.928.195
Mevduat - ABD Doları	14.653.665	34,0900	499.543.434
Mevduat – EURO	11.408.720	38,0180	433.736.701
Mevduat - CHF	1.021	40,2480	41.086
Mevduat-GBP	252.086	45,5408	11.480.184

Toplam

81.662.188.714

Merkezi Kayıt Kuruluşu, İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ve diğer kuruluşlarda saklamada olan varlıklar			
31 Aralık 2023			
<i>Bankalarda Müşteri Adına Saklanan</i>	Tutar	Kur	TL
Hisse senedi nominal değeri – TL	6.157.359.396	1,000	6.157.359.396
DTHB nominal değeri – TL	696.783.417	1,000	696.783.417
Özel Sektör Tahvili ve Bonoları - TL	2.446.746.029	1,000	2.446.746.029
Mevduat – TL	159.499.823	1,000	159.499.823
Yatırım fonu – TL	4.713.842.113	1,000	4.713.842.113
Repo – TL	2.992.710.824	1,000	2.992.710.824
DTHB nominal değeri – EURO	506.347.552	32,5739	16.493.714.524
DTHB nominal değeri - ABD Doları	242.058.835	29,4382	7.125.776.396
Mevduat - ABD Doları	124.661.987	29,4382	3.669.824.506
Mevduat – EURO	5.892.406	32,5739	191.938.644
Mevduat - CHF	1.021	34,9666	35.701
Mevduat-GBP	46.171	37,4417	1.728.721

Toplam

44.649.960.094

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

13. KISA VADELİ KARŞILIKLAR

30 Eylül 2024 tarihi itibarı ile Grup’un çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
İkramiye karşılığı	90.203.155	114.113.388
İzin karşılığı	167.050	2.293.470
Diğer karşılıklar	-	2.828.402
Toplam	90.370.205	119.235.260

Diğer Kısa Vadeli Karşılıklar	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
BİST Borsa payı, takas saklama gider karşılığı	25.558.847	16.634.923
Organizasyon gider karşılığı	14.047.527	15.120.404
Dava Karşılığı	12.831.801	17.433.328
Diğer karşılıklar	3.187.282	143.245
Toplam	55.625.457	49.331.900

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grup’un davalı olduğu davaların toplam tutarı yaklaşık 12.831.801 TL’dir. (31 Aralık 2023: 17.433.328 TL).

14. ÖZKAYNAKLAR

Sermaye

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Ödenmiş sermaye	300.000.000	300.000.000
Sermaye düzeltmesi farkları	1.541.844.946	1.541.844.946
	1.841.844.946	1.841.844.946

Şirket’in tescil edilmiş sermayesi beheri 1 TL değerinde 300.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Şirket ana sözleşmenin 21’inci Maddesi gereği net dönem karından 1’inci yedek akçe ve 1’inci temettü ayrılır. Bu tutarın indirilmesinden sonra kalan karın %10’una kadar kısmı Yönetim Kurulu Üyeleri’ne ve Grup çalışanlarına dağıtılabilir. Karın geriye kalan kısmı Genel Kurul’un tespit edeceği şekil ve suretle tasdik ve tevzii edilir.

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

14. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler

	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Yasal yedekler	395.000.528	395.000.528
Toplam	395.000.528	395.000.528

Yasal yedekler Türk Ticaret Kanunu’na göre ayrılan birinci ve ikinci tertip yasal yedeklerden oluşmaktadır. Birinci tertip yasal yedekler, tüm yedekler tarihi (enflasyona göre endekslenmemiş) ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar, geçmiş dönem ticari karının yıllık %5’i oranında ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler, birinci tertip yasal yedek ve temettülerden sonra, tüm nakdi temettü dağıtımları üzerinden yıllık %10 oranında ayrılır.

Geçmiş Yıl Karları

1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmamış “Geçmiş Yıllar Karları ve Zararları” tutarı 286.705.663 TL olup, TMS 29 kapsamında enflasyon düzeltmesi sonrası 30 Eylül 2024 satın alma gücüne getirilmiş ve 1 Ocak 2022 tarihli Geçmiş Yıllar Karları ve Zararları tutarı 79.512.511 TL’dir.

Grup’un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide bilançosunda geçmiş yıl karları 765.036.192 TL’dir. (31 Aralık 2023: 323.518.518 TL).

Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler

Grup’un bilançosunda kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelir/(gider) hesabı altında vergi sonrası 22.403.370 TL tutarında tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kaybı (31 Aralık 2023: 22.403.370 TL Kayıp) ve vergi sonrası 233.767.402 TL tutarında özkaynağa dayalı finansal araç yatırımdan kaynaklı birikmiş diğer kapsamlı gelir bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 133.381.088 TL).

Şirket’in Özkaynaklar altında yer alan aşağıdaki hesaplarının tarihi değerleri ve enflasyon düzeltme etkileri TFRS ve VUK finansal tabloları uyarınca aşağıdaki gibidir:

	Sermaye Düzeltmesi		
30 Eylül 2024	Farkları	Yasal Yedekler	Geçmiş Yıl Karları / (Zararları)
TMS/TFRS Finansal Tablolarına Göre	1.541.844.946	395.000.528	765.036.192
Vergi Usul Kanunu’na Göre	2.138.012.867	510.678.783	(1.921.057.016)
Fark	(596.167.921)	(115.678.255)	2.686.093.208

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

15. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

Hasılat	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Devlet tahvili satışları	89.355.665.345	24.276.530.138	3.728.318.414	3.007.581.022
Hisse senetleri satışları	26.084.452.400	8.397.863.277	19.465.624.622	7.528.741.793
Özel sektör tahvili ve sukuk satışları	25.604.428.080	9.323.669.700	20.243.407.254	4.933.301.110
Banka bonosu satışları	79.351.438	21.320.598	94.027.219	-
Kira Sertifikası satışları	1.607.487.031	649.616.281	1.628.370.719	93.628.436
Yatırım Fonu satışları	846.788	793.456	10.992.989	8.103.025
	142.732.231.082	42.669.793.450	45.170.741.217	15.571.355.386
Satışların Maliyeti (-)				
Devlet tahvili alımları	(89.270.833.723)	(24.254.120.148)	(3.726.978.714)	(3.006.148.071)
Hisse senetleri alımları	(25.898.120.674)	(8.371.753.475)	(19.129.199.831)	(7.390.465.553)
Özel sektör tahvili ve sukuk alımları	(25.348.360.222)	(9.247.447.247)	(20.044.463.702)	(4.860.861.668)
Banka bonosu alımları	(73.512.155)	(20.589.549)	(93.644.958)	-
Kira Sertifikası alımları	(1.607.487.031)	(649.616.281)	(1.628.370.719)	(93.628.436)
Yatırım Fonu alımları	(843.707)	(790.438)	(10.978.027)	(8.090.639)
	(142.199.157.512)	(42.544.317.138)	(44.633.635.951)	(15.359.194.367)
Hizmet Gelirleri	1.147.809.054	345.676.124	1.287.774.606	502.393.805
Hisse senedi alım/satım aracılık kom.	523.007.805	140.943.656	716.791.830	345.956.859
Kaldıraçlı alım satım işlemleri aracılık komisyonları	33.061.226	12.471.458	80.684.238	16.324.852
Yabancı Menkul Kıymet Aracılık Gelirleri	67.557.373	19.969.903	52.921.682	16.037.131
Vadeli işlemler alım/satım aracılık komisyonları	126.800.527	42.900.965	132.013.198	48.916.877
Halka arz aracılık ve yönetim komisyonları	100.074.444	9.219.746	135.145.912	131.79.842
Repo-ters repo aracılık komisyonları	54.862.446	37.316.532	13.764.783	44.37.170
Yatırım fonu satış komisyonları	174.421.233	57.708.968	109.036.019	428.34.512
Portföy yönetim komisyonları				
Varant komisyon gelirleri	2.007.484	675.794	4.167.262	1.629.004
Devlet iç borçlanma sen.alım/satım aracılık komisyonları	4.214.684	3.258.616	1.821.941	518.033
Diğer komisyon ve gelirler	61.801.832	21.210.486	41.427.741	12.559.525
Hizmet Gelirlerinden İndirimler (-)	(242.386.714)	(67.542.988)	(268.688.268)	(117.514.934)
Acentelere ödenen komisyonlar (-)	(242.386.714)	(67.542.988)	(268.686.764)	(117.513.604)
Müşterilere komisyon iadeleri (-)	-	-	(1.504)	(1.330)
Hizmet gelirleri, net	905.422.340	278.133.137	1.019.086.338	384.878.871
Ticari faaliyetlerden brüt kar	533.073.570	125.476.312	537.105.266	212.161.019
Müşterilerden alınan faiz gelirleri	1.552.480.058	488.864.698	978.165.285	424.781.754
Vadeli işlem karları / zararları (net)	17.730.308	19.654.592	23.605.637	(23.757.778)
Finans Sektörü Faaliyetlerinden Diğer Gelirler	2.475.632.706	786.652.427	2.020.857.260	785.902.847
Brüt Kar	3.008.706.276	912.128.739	2.557.962.526	998.063.866

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

16. PAZARLAMA GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Viop işlem payları	(78.807.702)	(24.421.898)	(83.458.719)	(30.268.201)
Hisse senedi işlem payları	(52.825.585)	(14.936.603)	(65.782.937)	(29.281.832)
Takas ve saklama giderleri	(26.252.929)	(7.727.482)	(29.490.585)	(11.102.531)
SGMK işlem payları	(42.890.193)	(29.482.441)	(8.920.202)	(2.920.197)
Hisse emir iptal gideri	(4.724.180)	(1.272.327)	(6.337.351)	(2.734.239)
Reklam, ilan, tanıtım giderleri	(7.543.272)	(3.086.305)	(3.676.472)	(1.277.217)
Diğer	(12.241.181)	(4.403.451)	(12.344.947)	(5.744.435)
	(225.285.042)	(85.330.507)	(210.011.213)	(83.328.652)

17. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Personel ücret ve giderleri	(517.841.926)	(169.575.398)	(457.821.679)	(142.255.907)
Bilgi işlem giderleri	(170.818.381)	(55.543.747)	(138.851.154)	(45.486.144)
Vergi, resim, harç giderleri	(62.546.494)	(20.629.781)	(50.496.603)	(18.181.723)
Amortisman ve itfa payı giderleri	(47.832.817)	(16.427.414)	(35.787.404)	(11.675.842)
Bağış ve yardımlar	(172.664)	(10.693)	(12.513.878)	(13.865)
Komisyon giderleri	(18.634.619)	(4.042.180)	(20.062.203)	(8.410.267)
Haberleşme giderleri	(12.531.447)	(4.209.387)	(11.697.329)	(4.480.118)
İşletme giderleri	(12.097.347)	(3.832.795)	(7.775.015)	(2.436.885)
Ulaşım giderleri	(4.623.457)	(706.253)	(5.733.647)	(1.687.800)
Sigorta giderleri	(4.960.338)	(1.201.825)	(6.760.557)	(3.636.553)
Dışarıdan sağ. fayda ve hizmetler	(6.602.169)	(1.715.913)	(4.165.040)	-
Eğitim ve abonelik giderleri	(1.151.850)	(507.282)	(1.681.612)	(663.904)
Diğer	(69.887.076)	(27.435.267)	(35.586.067)	(15.478.406)
	(929.700.585)	(305.837.935)	(788.932.188)	(254.407.414)

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

18. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER / (GİDERLER)

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait diğer faaliyetlerden gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

Esas faaliyetlerden diğer gelirler	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Kur farkı gelirleri	183.091.582	57.085.833	304.165.139	89.008.257
Faiz gelirleri	376.371.802	116.867.631	326.795.491	98.898.602
Saklama ve Fon operasyon hizmeti	204.325.380	73.120.538	127.307.477	46.122.299
Finansal varlıklar değer artışları	25.613.161	21.629.477	4.430.801	(66.186.760)
Borsa payı gelirleri	38.251.799	10.706.638	43.284.263	22.831.352
Konusu kalmayan karşılıklar	4.822.974	1.475.360	19.722.375	1.164.114
Döviz işl. ve evalüasyon gelirleri	13.732.996	3.731.416	14.218.888	3.314.883
Yatırım danışmanlığı gelirleri	3.534.137	1.079.694	3.744.858	1.072.295
Temettü gelirleri	5.909.406	100.654	2.573.292	12.340
Menkul kıymet işlem karları	46.878	17.103	11.066	11.061
Diğer	39.833.871	33.331.455	41.788.902	11.589.863
	895.533.986	319.145.799	888.042.552	207.838.306

30 Eylül 2024 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait diğer faaliyetlerden giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

Esas faaliyetlerden diğer giderler	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Kur farkı giderleri	(164.133.634)	(51.579.906)	(258.733.611)	(78.508.590)
Uluslararası Piyasa İşlemleri Komisyon Gideri	(20.719.895)	(5.360.963)	(17.180.365)	(4.352.399)
Diğer faiz giderleri	(13.290.286)	(5.522.992)	(18.552.467)	(7.455.036)
Kaldıraçlı işlem swap giderleri	(6.202.812)	(1.892.048)	(11.155.958)	(4.645.229)
Döviz işl. ve evalüasyon giderleri	(1.285)	1.514.163	(1.448.219)	(32.643)
Menkul kıymet işlem zararları	(12.620)	(12.620)	(1.521.676)	(1.521.676)
Repo faiz giderleri	(92.040.532)	(26.449.907)	(1.663.619)	(1.435.609)
Diğer	(17.842.686)	(9.445.927)	(13.650.968)	(701.334)
	(314.243.750)	(98.750.200)	(323.906.883)	(98.652.516)

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

19. FİNANSMAN GİDERİ

Faiz giderleri	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Borsa Para Piyasası	(233.496.118)	(56.285.521)	(305.442.336)	(131.604.352)
İhraç edilen borçlanma araçları	(189.321.318)	(32.280.253)	(196.595.631)	(45.003.326)
Kiralama varlıkları finansman gideri	(3.630.082)	(904.654)	(1.404.806)	(286.725)
Banka kredileri	(4.260.585)	(1.838.500)	(511.131)	(246.431)
	(430.708.103)	(91.308.928)	(503.953.904)	(177.140.834)

20. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Cari dönem vergisiyle ilgili yükümlülükler	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Cari kurumlar vergisi karşılığı	627.681.813	674.957.041
Eksi: Peşin ödenen geçici vergi ve kesintiler	(376.768.711)	(435.764.830)
Parasal kayıp / kazanç	(62.525.384)	(81.556.967)

Dönem karı vergi yükümlülüğü	188.387.718	157.635.244
-------------------------------------	--------------------	--------------------

Vergi gideri	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Temmuz - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023
Cari kurumlar vergisi gideri	(627.681.813)	(198.295.231)	(506.567.196)	(243.396.937)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	9.236.010	2.668.060	426.481	(24.696.688)
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri (-)	(618.445.803)	(195.627.171)	(506.140.715)	(268.093.625)

Kurumlar Vergisi

Şirket ve bağlı ortaklıkları, Türkiye’de geçerli olan kurumlar vergisine tabidir. Grup’un cari dönem faaliyet sonuçlarına ilişkin tahmini vergi yükümlülükleri için konsolide finansal tablolarda gerekli karşılıklar ayrılmıştır. Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi yükümlülükleri, konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı ayrı hesaplanmıştır.

Türk Vergi Mevzuatı, ana şirket ve onun bağlı ortaklıklarına konsolide vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermediğinden, konsolide finansal tablolarda da yansıtıldığı üzere, vergi karşılıkları her bir işletme bazında ayrı olarak hesaplanmıştır. Bu kapsamda konsolide finansal tablolarda konsolide edilen işletmelere ait ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri de netleştirilmeden ayrı olarak gösterilmiştir. 5 Temmuz 2023 tarihinde TBMM gündemine giren, “6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi İçin Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile

**QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)**

**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

20. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Bazı Kanunlarda ve 375 Sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun Teklifi”yle birlikte, Kurumlar vergisi oranının 5 puan artırılması sonucunda kurumlar vergisi oranı %25’ten %30’a çıkartılmış olup taşınmaz satışından elde edilen kazancı kurumlar vergisinden müstesna tutan düzenlemeye son verilmesi önerilmiştir. Söz konusu kanun teklifi 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmektedir.

Gelir Vergisi Stopajı

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda kar payı elde eden ve bu kar paylarını kurum kazancına dahil ederek beyan eden tam mükellef kurumlara ve yabancı şirketlerin Türkiye’deki şubelerine dağıtılanlar hariç olmak üzere kar payları üzerinden ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplanması gerekmektedir. Gelir vergisi stopajı 24 Nisan 2003 - 22 Temmuz 2006 tarihleri arasında tüm şirketlerde %10 olarak uygulanmıştır. Bu oran, 22 Temmuz 2006 tarihinden itibaren, 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile %15 olarak uygulanmaktadır. Dağıtılmayıp sermayeye ilave edilen kar payları gelir vergisi stopajına tabi değildir.

24 Nisan 2003 tarihinden önce alınmış yatırım teşvik belgelerine istinaden yararlanılan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19,8 vergi tevkifatı yapılması gerekmektedir. Bu tarihten sonra yapılan teşvik belgesiz yatırım harcamalarından vergi tevkifatı yapılmamaktadır.

Ertelenmiş Vergi

Grup, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleşirmektedir.

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

QNB Bank A.Ş.’deki mevduat	30 Eylül 2024	31 Aralık 2023
Vadesiz mevduat	326.400.936	622.828.322
Toplam	326.400.936	622.828.322

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların ve diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer ticari alacaklar

QNB Bank A.Ş.	3.256.734
Qatar National Bank	14.366.665
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	622.994
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	1.225.041.137
QNB Faktoring A.Ş.	270.660
QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	1.951.800

Toplam **1.245.509.990**

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflardan ticari alacakların ve diğer alacakların detayı aşağıdaki gibidir:

Diğer ticari alacaklar

Qatar National Bank	4.066.732
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.	303.729
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	1.164.161.085
QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	899.144

Toplam **1.169.430.690**

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	Acente komisyon borçları	Kiralama İşlemlerinden Borçlar	Diğer Borçlar	Toplam
QNB Bank A.Ş.	21.098.821	5.590.049	-	26.688.870
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	13.181	13.181
Toplam	21.098.821	5.590.049	13.181	26.702.051

31 Aralık 2023 tarihinde sona eren dönemde ilişkili taraflara borçların detayı aşağıdaki gibidir:

	Acente komisyon borçları	Kiralama İşlemlerinden Borçlar	Toplam
QNB Bank A.Ş.	18.825.957	10.864.911	29.690.868
Toplam	18.825.957	10.864.911	29.690.868

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

1 Temmuz - 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	Kur farkı gelirleri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Bank A.Ş.	13.283	13.313.873	15.159.371	12.755.701	3.534.138	44.776.366
QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	17.312.974	-	-	-	8.079.682	25.392.656
QNB Faktoring A.Ş.	-	-	-	2.461.150	-	2.461.150
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	491.251	-	-	7.820.089	-	8.311.340
QNB Sağlık Hayat Sig. Ve Emeklilik A.Ş.	-	-	-	-	5.109.353	5.109.353
	17.817.508	13.313.873	15.159.371	23.036.940	16.723.173	86.050.865

1 Temmuz - 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	Kur farkı gelirleri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Bank A.Ş.	13.088	4.104.238	3.662.875	6.049.754	1.079.695	14.909.650
QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	6.533.029	-	-	-	2.939.423	9.472.452
QNB Faktoring A.Ş.	-	-	-	900.000	-	900.000
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	1.672.368	-	1.672.368
QNB Sağlık Hayat Sig. Ve Emeklilik A.Ş.	-	-	-	-	1.560.930	1.560.930
	6.546.117	4.104.238	3.662.875	8.622.122	5.580.048	28.515.400

1 Ocak - 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	Kur farkı gelirleri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Bank A.Ş.	101	121.229.037	17.924.975	13.624.874	3.680.869	156.459.856
QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	8.139.862	-	-	-	5.030.049	13.169.911
QNB Faktoring A.Ş.	-	-	-	1.667.402	-	1.667.402
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	324.206	-	-	13.172.231	-	13.496.437
QNB Sağlık Hayat Sig. ve Emeklilik A.Ş.	-	-	-	-	3.041.747	3.041.747
	8.464.169	121.229.037	17.924.975	28.464.507	11.752.665	187.835.353

1 Temmuz - 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ilişkili taraflardan elde edilen gelirlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Komisyon gelirleri	Faiz gelirleri	Kur farkı gelirleri	Satışa aracılık komisyonu	Diğer gelirler	Toplam
QNB Bank A.Ş.	31	4.095.136	5.302.876	4.442.847	1.008.307	14.849.197
QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	1.956.342	-	-	-	1.140.424	3.096.766
QNB Faktoring A.Ş.	-	-	-	938.913	-	938.913
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	322.370	-	-	5.578.095	-	5.900.465
QNB Sağlık Hayat Sig. ve Emeklilik A.Ş.	-	-	-	-	828.865	828.865
	2.278.743	4.095.136	5.302.876	10.959.855	2.977.596	25.614.206

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

21. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

1 Temmuz - 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilişkili taraflara ödenen giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Kullanım hakkı varlıkları giderleri	Acentelere ödenen komisyonlar	Komisyon giderleri	Kur farkı giderleri	Faiz giderleri	Diğer giderler	Toplam
QNB Bank A.Ş.	13.982.303	242.386.714	783.160	9.066.829	7.224.374	12.653.373	286.096.753
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	112.789	112.789
QNB Efinans	-	-	-	-	-	51.295	51.295
	13.982.303	242.386.714	783.160	9.066.829	7.224.374	12.817.457	286.260.837

1 Temmuz - 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ilişkili taraflara ödenen giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Kullanım hakkı varlıkları giderleri	Acentelere ödenen komisyonlar	Komisyon giderleri	Kur farkı giderleri	Faiz giderleri	Diğer giderler	Toplam
QNB Bank A.Ş.	2.110.991	67.542.988	207.260	1.648.471	4.974.150	9.992.436	86.476.296
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	34.457	34.457
QNB Efinans	-	-	-	-	-	5.054	5.054
	2.110.991	67.542.988	207.260	1.648.471	4.974.150	10.031.947	86.515.807

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ilişkili taraflara ödenen giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Kullanım hakkı varlıkları giderleri	Acentelere ödenen komisyonlar	Komisyon giderleri	Kur farkı giderleri	Faiz giderleri	Diğer giderler	Toplam
QNB Bank A.Ş.	10.820.853	315.213.268	1.627.772	3.935.244	452.637	4.114.067	336.163.841
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	123.852	123.852
QNB Efinans	-	-	-	-	-	49.407	49.407
	10.820.853	315.213.268	1.627.772	3.935.244	452.637	4.287.326	336.337.100

1 Temmuz - 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla ilişkili taraflara ödenen giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Kullanım hakkı varlıkları giderleri	Acentelere ödenen komisyonlar	Komisyon giderleri	Kur farkı giderleri	Faiz giderleri	Diğer giderler	Toplam
QNB Bank A.Ş.	3.098.420	155.294.981	527.555	2.459.208	187.937	2.890.134	164.458.235
QNB Finans Finansal Kiralama A.Ş.	-	-	-	-	-	31.670	31.670
QNB Efinans	-	-	-	-	-	44.827	44.827
	3.098.420	155.294.981	527.555	2.459.208	187.937	2.966.631	164.534.732

	1 Ocak - 30 Eylül 2024	1 Ocak - 30 Eylül 2023
Üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler		
Ücretler ve kısa vadeli faydalar	46.782.113	36.316.052
Toplam	46.782.113	36.316.052

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Kur riski

Yabancı para varlıklar, yükümlülükler ve bilanço dışı yükümlülüklerle sahip olma durumunda ortaya çıkan kur hareketlerinden kaynaklanacak etkilere kur riski denir. 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden varlıkların ve yükümlülüklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

	DÖVİZ POZİSYONU TABLOSU							
	30 Eylül 2024				31 Aralık 2023			
	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer	TL karşılığı	ABD Doları	Euro	Diğer
1. Ticari alacaklar	130.043.406	3.814.708	-	-	108.167.985	3.674.409	-	-
2a. Parasal finansal varlıklar (kasa, banka hesapları dahil)	166.905.741	4.512.216	297.482	38.968	121.614.584	4.124.711	2.539	2.880
2b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Dönen varlıklar(1+2+3)	296.949.147	8.326.924	297.482	38.968	229.782.569	7.799.120	2.539	2.880
5. Ticari alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6a. Parasal finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
6b. Parasal olmayan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Duran varlıklar (5+6+7)	-	-	-	-	-	-	-	-
9.Toplam varlıklar (4+8)	296.949.147	8.326.924	297.482	38.968	229.782.569	7.799.120	2.539	2.880
10. Ticari borçlar	310.920	9.104	-	-	1.909.291	64.858	-	-
11. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
12b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
13. Kısa vadeli yükümlülükler (10+11+12)	-	-	-	-	1.909.291	64.858	-	-
14. Ticari borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
15. Finansal yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
16a. Parasal olan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
16b. Parasal olmayan diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
17. Uzun vadeli yükümlülükler (14+15+16)	-	-	-	-	-	-	-	-
18. Toplam yükümlülükler (13+17)	310.920	9.104	-	-	1.909.291	64.858	-	-
19. Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Araçların Net Varlık/(Yükümlülük) Pozisyonu (19a-19b)	(203.293.550)	(5.952.715)	-	-	(154.310.772)	(5.241.855)	-	-
19a. Aktif Karakterli Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-
19b. Pasif Karakterli Finansal durum tablosu Dışı Döviz Cinsinden Türev Ürünlerin Tutarı	203.293.550	5.952.715	-	-	154.310.772	5.241.855	-	-
20. Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (9-18+19)	93.344.677	2.365.105	297.482	38.968	73.562.506	2.492.407	2.539	2.880
21. Parasal kalemler net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (=1+2a+5+6a-10-11-12a-14-15-16a)	296.638.227	8.317.820	297.482	38.968	227.873.278	7.734.262	2.539	2.880
22. Döviz hedge'i için kullanılan finansal araçların toplam gerçeğe uygun değeri	-	-	-	-	-	-	-	-
23. Döviz varlıklarının hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-
24. Döviz yükümlülüklerinin hedge edilen kısmının tutarı	-	-	-	-	-	-	-	-

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

22. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)

Aşağıdaki tablo Grup’un döviz kurundaki %10’luk artışa ve azalışa olan duyarlılığını göstermektedir. %10’luk oran, Grup içinde kur riskinin raporlanması sırasında kullanılan orandır. Aşağıda belirtilen tutarlar %10’luk bir oran artışının gerçekleşmesi durumunda ortaya çıkacak etkiyi göstermektedir. Aynı tutarda bir oran azalışının gerçekleşmesi durumunda gelir tablosu aşağıdaki tutarların tersi yönünde etkilenecektir.

Kur riskine duyarlılık

Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu				
30 Eylül 2024				
Kar / (Zarar)				
	Yabancı paranın	Yabancı paranın	Özkaynaklar	Yabancı paranın
	değer kazanması	değer kaybetmesi	değer kazanması	değer kaybetmesi
ABD Doları’nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	28.355.448	(28.355.448)	28.355.448	(28.355.448)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(20.292.805)	20.292.805	(20.292.805)	20.292.805
ABD Doları net etki	8.062.643	(8.062.643)	8.062.643	(8.062.643)
Euro’nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık / yükümlülüğü	1.130.967	(1.130.967)	1.130.967	(1.130.967)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	1.130.967	(1.130.967)	1.130.967	(1.130.967)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	177.463	(177.463)	177.463	(177.463)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	177.463	(177.463)	177.463	(177.463)
	9.371.073	(9.371.073)	9.371.073	(9.371.073)

Döviz Kuru Duyarlılık Analiz Tablosu				
31 Aralık 2023				
Kar / (Zarar)				
	Yabancı paranın	Yabancı paranın	Özkaynaklar	Yabancı paranın
	değer kazanması	değer kaybetmesi	değer kazanması	değer kaybetmesi
ABD Doları’nın TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
ABD Doları net varlık / yükümlülüğü	22.768.275	(22.768.275)	22.768.275	(22.768.275)
ABD Doları riskten korunan kısım (-)	(15.431.078)	15.431.078	(15.431.078)	15.431.078
ABD Doları net etki	7.337.197	(7.337.197)	7.337.197	(7.337.197)
Euro’nun TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Euro net varlık / yükümlülüğü	8.271	(8.271)	8.271	(8.271)
Euro riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Euro net etki	8.271	(8.271)	8.271	(8.271)
Diğer Dövizlerin TL Karşısında %10 değişimi halinde:				
Diğer döviz kuru net varlık / yükümlülüğü	10.783	(10.783)	10.783	(10.783)
Diğer döviz kuru riskten korunan kısım (-)	-	-	-	-
Diğer döviz kuru net etki	10.783	(10.783)	10.783	(10.783)
	7.356.251	(7.356.251)	7.356.251	(7.356.251)

Kredi riski

Kullandırılan krediler için, karşı tarafın anlaşma yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan bir risk mevcuttur. Bu risk derecelendirmeler veya belli bir kişiye kullandırılan kredinin sınırlandırılmasıyla yönetilmektedir. Kredi riski, ayrıca, kredi verilen müşterilerden alınan ve borsada işlem gören hisse senetlerinin teminat olarak elde tutulması suretiyle de yönetilmektedir.

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

23. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal araçların kategorileri aşağıdaki gibidir:

30 Eylül 2024	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	6.999.012.939	6.999.012.939
Nakit ve nakit benzerleri	722.904.190	722.904.190
Finansal yatırımlar	1.212.716.947	1.212.716.947
Ticari alacaklar	4.352.686.546	4.352.686.546
Diğer alacaklar	710.705.256	710.705.256
Finansal yükümlülükler	3.043.426.585	3.043.426.585
Ticari borçlar	624.233.195	624.233.195
Finansal borçlar	2.300.791.338	2.300.791.338
Diğer borçlar	118.402.052	118.402.052

31 Aralık 2023	Defter değeri	Gerçeğe uygun değeri
Finansal varlıklar	6.641.133.686	6.641.133.686
Nakit ve nakit benzerleri	923.052.735	923.052.735
Finansal yatırımlar	779.811.264	779.811.264
Ticari alacaklar	4.024.996.213	4.024.996.213
Diğer alacaklar	913.273.474	913.273.474
Finansal yükümlülükler	3.389.482.183	3.389.482.183
Ticari borçlar	693.447.343	693.447.343
Finansal borçlar	2.628.412.423	2.628.412.423
Diğer borçlar	67.622.417	67.622.417

Finansal araçların gerçeğe uygun değeri

Gerçeğe uygun değer, bilgili ve istekli taraflar arasında, piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleşen işlemlerde, bir varlığın karşılığında el değiştirebileceği veya bir yükümlülüğün karşılanabileceği değerdir.

Grup, finansal araçlarının tahmini gerçeğe uygun değerlerini halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerleme yöntemlerini kullanarak belirlemiştir. Bununla birlikte, piyasa bilgilerini değerlendirip gerçeğe uygun değerleri tahmin edebilmek, yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Sonuç olarak burada sunulan tahminler, Grup'un cari bir piyasa işleminde elde edebileceği miktarların göstergesi olamaz.

Gerçeğe uygun değerlerinin tahmin edilmesi pratikte mümkün olan finansal araçlarının gerçeğe uygun değerlerinin tahmini için aşağıdaki yöntem ve varsayımlar kullanılmıştır:

QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)

30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası'nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

23. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Finansal varlıklar:

Nakit ve nakit benzeri değerler kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir. Devlet iç borçlanma senetlerinin ve hisse senetlerinin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde piyasa fiyatları esas alınır.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

Gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin seviye sınıflamaları aşağıdaki gibidir:

	Raporlama tarihi itibarı ile gerçeğe uygun değer seviyesi			
	30 Eylül 2024	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	625.114.320	625.114.320	-	-
Borçlanma senetleri	166.549.170	166.549.170	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	458.565.150	458.565.150	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	587.596.617	-	9.730.949	577.865.668
Diğer Menkul Değerler (*)	587.596.617	-	9.730.949	577.865.668
Toplam	1.179.710.937	592.114.320	9.730.949	577.865.668

(*) Halka açık olmayan 6.010 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

	Raporlama tarihi itibarı ile gerçeğe uygun değer seviyesi			
	31 Aralık 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	304.865.952	304.865.952	-	-
Borçlanma senetleri	1.043.449	1.043.449	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri ve borsa yatırım fonları	303.822.503	303.822.503	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	474.937.146	-	9.730.949	465.206.197
Diğer Menkul Değerler (*)	474.937.146	-	9.730.949	465.206.197
Toplam	779.803.098	304.865.952	9.730.949	465.206.197

(*) Halka açık olmayan 8.166 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

**QNB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI
(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.”)**

**30 EYLÜL 2024 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

(Tutarlar, aksi belirtilmedikçe, Türk Lirası’nın (“TL”) 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satın alma gücü esasına göre TL olarak belirtilmiştir.)

**24. FİNANSAL TABLOLARIN ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL
TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI
AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR**

Grup sermaye yönetiminde borç ve özkaynak dengesini en verimli şekilde kullanarak karını artırmayı hedeflemektedir. Grup’un kaynak yapısı esasen özkaynak kalemlerinden oluşmaktadır.

Grup, Sermaye Piyasası Kurulu’nun Seri: V No:135 sayılı Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği’ne uygun olarak sermayesini tanımlamakta ve yönetmektedir. Söz konusu Tebliğ’e göre aracı kurumların öz sermayesi, getirilen değerleme hükümleri çerçevesinde, değerleme günü itibarıyla hazırlanmış bilançolarında yer alan ve aracı kurumun net aktif toplamının ortaklık tarafından karşılanan kısmını ifade eden tutarların yer aldığı grubu oluşturur.

25. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Banka tarafından marka stratejileri kapsamında alınan kararla, Şirket’in 24 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul’unun 9 Ekim 2024 tarihinde tescil edilmesi ile birlikte ana sözleşme değişikliği yapılmış ve ticari unvan “QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.”, işletme adı “QNB Invest” olarak değişmiştir.

Bağlı ortaklık QNB Varlık Kiralama A.Ş. tarafından 8 Ekim 2024 tarihinde TRDQFVK42516 tanımlı , yıllık basit %47 kar payı/getiri oranlı 9 Ekim 2024 vade başlangıç, 9 Nisan 2025 itfa tarihli kira sertifikası ihracı gerçekleştirilmiştir.

.....