

**QNB FAKTORİNG A.Ş.**  
**(ESKİ ADIYLA “QNB FİNANS FAKTORİNG A.Ş.”)**

**1 OCAK - 31 ARALIK 2024**  
**HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLAR VE**  
**BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



## BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

QNB Faktoring A.Ş. Genel Kurulu'na

### A. Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### 1. Görüş

QNB Faktoring A.Ş. (eski adıyla “QNB Finans Faktoring A.Ş.”)’nin (“Şirket”) 31 Aralık 2024 tarihli finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; kar veya zarar tablosu, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynaklar değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar Şirket’in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### 2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları’nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları’na (“BDS’lere”) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun “Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları” bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) (“Etik Kurallar”) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Şirket’ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

#### 3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

| Kilit denetim konusu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Konunun denetimde nasıl ele alındığı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü</b></p> <p>Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihli finansal durum tablosunda takipteki alacaklar dahil olmak üzere toplam 26.848.873 bin TL factoring alacakları bulunmakta olup; Şirket'in BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı çerçevesinde factoring alacaklarıyla ilgili ayırmış olduğu değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki finansal tabloların 2.1.6, 2.4 ve 4 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>Denetimimiz kapsamında bu alana odaklanmamızın nedeni; finansal durum tablosunda mevcut bulunan factoring alacaklarının ve ilgili değer düşüklüğü karşılıklarının büyüklüğü, değer düşüklüğüne konu factoring alacaklarının mevzuatta belirlendiği şekliyle sınıflandırılmasının ve bu sınıflandırmalara göre hesaplanacak değer düşüklüğü karşılığının mevzuata uygun olarak belirlenmesinin önemidir. Factoring alacaklarının temerrüt halinin zamanında belirlenmesinde ve uygun değer düşüklüğü karşılıklarının ayrılmasında yönetim tarafından yapılan yargı ve tahminler finansal durum tablosunda taşınan değer düşüklüğü karşılığı tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p> | <p>Yürütmüş olduğumuz denetim çalışmalarımız çerçevesinde, factoring alacaklarına ilişkin değer düşüklüğünün tespiti ve değer düşüklüğü tutarının ilgili mevzuata uygun olarak hesaplanmasına ilişkin önemli gördüğümüz Şirket'in uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve operasyonel etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Denetim çalışmalarımız kapsamında factoring alacaklarının değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve ilgili değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve mevzuat hükümlerine uygun olarak tesis edilip edilmediğini belirlemek için factoring alacaklarından seçtiğimiz bir örneklem kümesini test ettik. Ayrıca, değer düşüklüğüne uğramış factoring alacakları için muhasebeleştirilmiş olan karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama mevzuata uygun olarak hesaplanıp hesaplanmadığını test ettik.</p> <p>Şirket'in finansal tablolarında, factoring alacaklarına ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin dipnotların tutarlılığını ve yeterliliğini kontrol ettik.</p> |

#### **4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları**

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

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Şirket'in sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Şirket'i tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Şirket'in finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

#### **5. Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları**

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

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



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

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

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

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



**B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlölükler**

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Talar Gül, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 29 Ocak 2025

| <b>İÇİNDEKİLER</b>                                                                                   | <b>SAYFA</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| <b>FİNANSAL DURUM TABLOSU .....</b>                                                                  | <b>1-2</b>   |
| <b>NAZIM HESAP TABLOSU.....</b>                                                                      | <b>3</b>     |
| <b>KAR VEYA ZARAR TABLOSU .....</b>                                                                  | <b>4</b>     |
| <b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU .....</b>                                          | <b>5</b>     |
| <b>ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU .....</b>                                                             | <b>6</b>     |
| <b>NAKİT AKIŞ TABLOSU .....</b>                                                                      | <b>7</b>     |
| <b>KAR DAĞITIM TABLOSU .....</b>                                                                     | <b>8</b>     |
| <b>FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....</b>                                          | <b>9-48</b>  |
| DİPNOT 1 ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU .....                                            | 9            |
| DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR .....                                          | 9-23         |
| DİPNOT 3 NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI.....                                              | 23           |
| DİPNOT 4 FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLARI.....                                           | 24-26        |
| DİPNOT 5 MADDİ DURAN VARLIKLAR .....                                                                 | 27-28        |
| DİPNOT 6 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR .....                                                         | 28-29        |
| DİPNOT 7 DİĞER AKTİFLER .....                                                                        | 29           |
| DİPNOT 8 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE<br>İLİŞKİN VARLIKLAR .....             | 29           |
| DİPNOT 9 ALINAN KREDİLER .....                                                                       | 30           |
| DİPNOT 10 FAKTORİNG BORÇLARI.....                                                                    | 30           |
| DİPNOT 11 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER .....                                                        | 31           |
| DİPNOT 12 KARŞILIKLAR .....                                                                          | 31-33        |
| DİPNOT 13 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....                                                                   | 33           |
| DİPNOT 14 ÖZKAYNAKLAR .....                                                                          | 34-35        |
| DİPNOT 15 ESAS FAALİYET GELİRLERİ .....                                                              | 35           |
| DİPNOT 16 FİNANSMAN GİDERLERİ .....                                                                  | 36           |
| DİPNOT 17 ESAS FAALİYET GİDERLERİ.....                                                               | 36           |
| DİPNOT 18 BAĞIMSIZ DENETÇİ/BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN<br>ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER ..... | 37           |
| DİPNOT 19 DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ.....                                                 | 37           |
| DİPNOT 20 VERGİ VARLIK YÜKÜMLÜLÜKLERİ .....                                                          | 37-40        |
| DİPNOT 21 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI .....                                                          | 41-42        |
| DİPNOT 22 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER .....                                                      | 42-43        |
| DİPNOT 23 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ .....                         | 43-48        |
| DİPNOT 24 HİSSE BAŞINA KAZANÇ .....                                                                  | 48           |
| DİPNOT 25 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR .....                                                   | 48           |

# QNB FAKTORİNG A.Ş.

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

|       | VARLIKLAR                                                   | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2024 |           |            | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2023 |           |            |
|-------|-------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------|-----------|------------|--------------------------------------------------------------|-----------|------------|
|       |                                                             |        | TP                                                         | YP        | TOPLAM     | TP                                                           | YP        | TOPLAM     |
| I.    | NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI                   | 3      | 455.373                                                    | 86.496    | 541.869    | 252.976                                                      | 331.412   | 584.388    |
| II.   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA                        |        |                                                            |           |            |                                                              |           |            |
| III.  | YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                         |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| IV.   | TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR                                    |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| V.    | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI                    |        |                                                            |           |            |                                                              |           |            |
|       | GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                  |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
|       | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN                           |        |                                                            |           |            |                                                              |           |            |
|       | FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                    |        | 22.677.742                                                 | 4.171.131 | 26.848.873 | 14.480.742                                                   | 854.031   | 15.334.773 |
| 4.1   | Faktoring Alacakları                                        | 4      | 22.677.742                                                 | 4.171.131 | 26.848.873 | 14.480.742                                                   | 854.031   | 15.334.773 |
| 4.1.1 | İskontolu Faktoring Alacakları (Net)                        |        | 6.421.997                                                  | 1.236.335 | 7.658.332  | 4.874.483                                                    | 211.238   | 5.085.721  |
| 4.1.2 | Diğer Faktoring Alacakları                                  |        | 16.255.745                                                 | 2.934.796 | 19.190.541 | 9.606.259                                                    | 642.793   | 10.249.052 |
| 4.2   | Tasarruf Finansman Alacakları                               |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 4.2.1 | Tasarruf Fon Havuzundan                                     |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 4.2.2 | Özkaynaklardan                                              |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 4.3   | Finansman Kredileri                                         |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 4.3.1 | Tüketici Kredileri                                          |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 4.3.2 | Kredi Kartları                                              |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 4.3.3 | Taksitli Ticari Krediler                                    |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 4.4   | Kiralama İşlemleri (Net)                                    |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 4.4.1 | Finansal Kiralama Alacakları                                |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 4.4.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları                              |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 4.4.3 | Kazanılmamış Gelirler (-)                                   |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 4.5   | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar  |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 4.6   | Takipteki Alacaklar                                         | 4      | 269.428                                                    | -         | 269.428    | 160.573                                                      | -         | 160.573    |
| 4.7   | Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)          | 4      | (269.428)                                                  | -         | (269.428)  | (160.573)                                                    | -         | (160.573)  |
| V.    | ORTAKLIK YATIRIMLARI                                        |        | 2                                                          | -         | 2          | 2                                                            | -         | 2          |
| 5.1   | İştirakler (Net)                                            |        | 2                                                          | -         | 2          | 2                                                            | -         | 2          |
| 5.2   | Bağlı Ortaklıklar (Net)                                     |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| 5.3   | Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net) |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| VI.   | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                 | 5      | 33.078                                                     | -         | 33.078     | 23.073                                                       | -         | 23.073     |
| VII.  | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                         | 6      | 4.821                                                      | -         | 4.821      | 5.244                                                        | -         | 5.244      |
| VIII. |                                                             |        |                                                            |           |            |                                                              |           |            |
| .     | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                         |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| IX.   | CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI                                    |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
| XI.   | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                    | 20     | 21.548                                                     | -         | 21.548     | 20.574                                                       | -         | 20.574     |
| XI.   | DİĞER AKTİFLER                                              | 7      | 91.977                                                     | 3.135     | 95.112     | 61.735                                                       | 1.305     | 63.040     |
|       | ARA TOPLAM                                                  |        | 23.284.541                                                 | 4.260.762 | 27.545.303 | 14.844.346                                                   | 1.186.748 | 16.031.094 |
| XII.  | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN                     |        |                                                            |           |            |                                                              |           |            |
|       | FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)                        | 8      | -                                                          | -         | -          | 26.733                                                       | -         | 26.733     |
| 12.1  | Satış Amaçlı                                                |        | -                                                          | -         | -          | 26.733                                                       | -         | 26.733     |
| 12.2  | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                             |        | -                                                          | -         | -          | -                                                            | -         | -          |
|       | VARLIK TOPLAMI                                              |        | 23.284.541                                                 | 4.260.762 | 27.545.303 | 14.871.079                                                   | 1.186.748 | 16.057.827 |

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# QNB FAKTORİNG A.Ş.

## 31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

|        | YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                   | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2024 |                  |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2023 |                  |                   |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
|        |                                                                                                 |        | TP                                                         | YP               | TOPLAM            | TP                                                           | YP               | TOPLAM            |
| I.     | ALINAN KREDİLER                                                                                 | 9      | 15.703.712                                                 | 4.283.644        | 19.987.356        | 10.631.471                                                   | 1.171.537        | 11.803.008        |
| II.    | FAKTORİNG BORÇLARI                                                                              | 10     | 6.436                                                      | 2.549            | 8.985             | 11.787                                                       | 4                | 11.791            |
| III.   | TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR                                                                 |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| IV.    | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)                                                            |        | 15.136                                                     | -                | 15.136            | 8.204                                                        | -                | 8.204             |
| V.     | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                             | 11     | 3.378.077                                                  | -                | 3.378.077         | 2.528.497                                                    | -                | 2.528.497         |
| VI.    | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA<br>YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                       |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| VII.   | TÜREY FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                    |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| VIII.  | KARŞILIKLAR                                                                                     | 12     | 74.325                                                     | -                | 74.325            | 62.356                                                       | -                | 62.356            |
| 8.1    | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                     |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 8.2    | Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı                                                           |        | 74.325                                                     | -                | 74.325            | 61.987                                                       | -                | 61.987            |
| 8.3    | Genel Karşılıklar                                                                               |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 8.4    | Diğer Karşılıklar                                                                               |        | -                                                          | -                | -                 | 369                                                          | -                | 369               |
| IX.    | CARİ VERGİ BORCU                                                                                | 20     | 137.030                                                    | -                | 137.030           | 73.621                                                       | -                | 73.621            |
| X.     | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                          |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| XI.    | SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI                                                              |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| XII.   | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                             | 13     | 70.902                                                     | 1.607            | 72.509            | 40.452                                                       | 7.064            | 47.516            |
|        | ARA TOPLAM                                                                                      |        | 19.385.618                                                 | 4.287.800        | 23.673.418        | 13.356.388                                                   | 1.178.605        | 14.534.993        |
| XIII.  | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN<br>FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI<br>(Net)  |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 13.1   | Satış Amaçlı                                                                                    |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 13.2   | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                 |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| XIV.   | ÖZKAYNAKLAR                                                                                     | 14     | 3.871.885                                                  | -                | 3.871.885         | 1.522.834                                                    | -                | 1.522.834         |
| 14.1   | Ödenmiş Sermaye                                                                                 |        | 1.065.000                                                  | -                | 1.065.000         | 65.000                                                       | -                | 65.000            |
| 14.2   | Sermaye Yedekleri                                                                               |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri                                                                     |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Karları                                                                      |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 14.2.3 | Diğer Sermaye Yedekleri                                                                         |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 14.3   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş<br>Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler |        | (3.664)                                                    | -                | (3.664)           | (6.830)                                                      | -                | (6.830)           |
| 14.4   | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş<br>Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 14.5   | Kar Yedekleri                                                                                   |        | 1.464.664                                                  | -                | 1.464.664         | 525.264                                                      | -                | 525.264           |
| 14.5.1 | Yasal Yedekler                                                                                  |        | 26.905                                                     | -                | 26.905            | 26.905                                                       | -                | 26.905            |
| 14.5.2 | Statü Yedekleri                                                                                 |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 14.5.3 | Olağanüstü Yedekler                                                                             |        | 1.437.759                                                  | -                | 1.437.759         | 498.359                                                      | -                | 498.359           |
| 14.5.4 | Diğer Kar Yedekleri                                                                             |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 14.6   | Kar veya Zarar                                                                                  |        | 1.345.885                                                  | -                | 1.345.885         | 939.400                                                      | -                | 939.400           |
| 14.6.1 | Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı                                                                   |        | -                                                          | -                | -                 | -                                                            | -                | -                 |
| 14.6.2 | Dönem Net Kar veya Zararı                                                                       |        | 1.345.885                                                  | -                | 1.345.885         | 939.400                                                      | -                | 939.400           |
|        | <b>YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI</b>                                                                       |        | <b>23.257.503</b>                                          | <b>4.287.800</b> | <b>27.545.303</b> | <b>14.879.222</b>                                            | <b>1.178.605</b> | <b>16.057.827</b> |

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

**QNB FAKTORİNG A.Ş.****31 ARALIK 2024 İTİBARIYLA NAZIM HESAP TABLOSU**

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

|         | NAZIM HESAP KALEMLERİ                                       |        | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Cari Dönem<br>31 Aralık 2024 |            |             | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>Önceki Dönem<br>31 Aralık 2023 |            |             |
|---------|-------------------------------------------------------------|--------|------------------------------------------------------------|------------|-------------|--------------------------------------------------------------|------------|-------------|
|         |                                                             | Dipnot | TP                                                         | YP         | TOPLAM      | TP                                                           | YP         | TOPLAM      |
| I.      | RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                        |        | 390.828                                                    | 343.062    | 733.890     | 233.496                                                      | 158.671    | 392.167     |
| II.     | RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ                     |        | 1.592.047                                                  | 875.017    | 2.467.064   | 1.089.049                                                    | 344.782    | 1.433.831   |
| III.    | TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ                   |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| IV.     | ALINAN TEMİNATLAR                                           | 22     | 255.426.654                                                | 12.924.779 | 268.351.433 | 147.961.519                                                  | 9.498.591  | 157.460.110 |
| V.      | VERİLEN TEMİNATLAR                                          | 22     | 6.742.719                                                  | -          | 6.742.719   | 3.922.540                                                    | -          | 3.922.540   |
| VI.     | TAAHHÜTLER                                                  |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 6.1     | Cayılamaz Taahhütler                                        |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 6.2     | Cayılabilir Taahhütler                                      |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 6.2.1   | Kiralama Taahhütleri                                        |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 6.2.1.1 | Finansal Kiralama Taahhütleri                               |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 6.2.1.2 | Faaliyet Kiralama Taahhütleri                               |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 6.2.2   | Diğer Cayılabilir Taahhütler                                |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| VII.    | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                      |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 7.1     | Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar               |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 7.1.1   | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler       |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 7.1.2   | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 7.1.3   | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 7.2     | Alım Satım Amaçlı İşlemler                                  |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 7.2.1   | Vadeli Alım-Satım İşlemleri                                 |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 7.2.2   | Swap Alım Satım İşlemleri                                   |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 7.2.3   | Alım Satım Opsiyon İşlemleri                                |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 7.2.4   | Futures Alım Satım İşlemleri                                |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| 7.2.5   | Diğer                                                       |        | -                                                          | -          | -           | -                                                            | -          | -           |
| VIII.   | EMANET KIYMETLER                                            | 22     | 9.542.164                                                  | 878.335    | 10.420.499  | 5.632.815                                                    | 294.640    | 5.927.455   |
|         | NAZIM HESAPLAR TOPLAMI                                      |        | 273.694.412                                                | 15.021.193 | 288.715.605 | 158.839.419                                                  | 10.296.684 | 169.136.103 |

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# QNB FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

|        |                                                                                          |        | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2024 | Bağımsız<br>Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2023 |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
|        | GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                                                 | Dipnot |                                                                |                                                                |
| I.     | <b>ESAS FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                           | 15     | 7.763.515                                                      | 4.229.234                                                      |
|        | <b>FAKTORİNG GELİRLERİ</b>                                                               |        | 7.763.515                                                      | 4.229.234                                                      |
| 1.1    | Factoring Alacaklarından Alınan Faizler                                                  |        | 7.432.109                                                      | 3.235.982                                                      |
| 1.1.1  | İskontolu                                                                                |        | 3.313.363                                                      | 1.586.712                                                      |
| 1.1.2  | Diğer                                                                                    |        | 4.118.746                                                      | 1.649.270                                                      |
| 1.2    | Factoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar                                     |        | 331.406                                                        | 993.252                                                        |
| 1.2.1  | İskontolu                                                                                |        | 251.867                                                        | 675.763                                                        |
| 1.2.2  | Diğer                                                                                    |        | 79.539                                                         | 317.489                                                        |
|        | <b>FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER</b>                                                  |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.3    | Finansman Kredilerinden Alınan Faizler                                                   |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.4    | Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                      |        | -                                                              | -                                                              |
|        | <b>KİRALAMA GELİRLERİ</b>                                                                |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.5    | Finansal Kiralama Gelirleri                                                              |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.6    | Faaliyet Kiralaması Gelirleri                                                            |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.7    | Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                                       |        | -                                                              | -                                                              |
|        | <b>TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ</b>                                                      |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.8    | Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları                                     |        | -                                                              | -                                                              |
| 1.9    | Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar                          |        | -                                                              | -                                                              |
| II.    | <b>FİNANSMAN GİDERLERİ (-)</b>                                                           | 16     | (5.589.542)                                                    | (2.669.452)                                                    |
| 2.1    | Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları                                                |        | -                                                              | -                                                              |
| 2.2    | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     |        | (4.991.173)                                                    | (2.189.472)                                                    |
| 2.3    | Factoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler                                         |        | -                                                              | -                                                              |
| 2.4    | Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri                                              |        | (2.652)                                                        | (873)                                                          |
| 2.5    | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           |        | (446.268)                                                      | (220.260)                                                      |
| 2.6    | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |        | -                                                              | -                                                              |
| 2.7    | Verilen Ücret ve Komisyonlar                                                             |        | (149.449)                                                      | (258.847)                                                      |
| III.   | <b>BRÜT K/Z (I-II)</b>                                                                   |        | 2.173.973                                                      | 1.559.782                                                      |
| IV.    | <b>ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                       | 17     | (394.719)                                                      | (213.125)                                                      |
| 4.1    | Personel Giderleri                                                                       |        | (282.417)                                                      | (161.236)                                                      |
| 4.2    | Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri                                                         |        | (5.145)                                                        | (2.437)                                                        |
| 4.3    | Araştırma Geliştirme Giderleri                                                           |        | -                                                              | -                                                              |
| 4.4    | Genel İşletme Giderleri                                                                  |        | (104.126)                                                      | (48.182)                                                       |
| 4.5    | Diğer                                                                                    |        | (3.031)                                                        | (1.270)                                                        |
| V.     | <b>BRÜT FAALİYET K/Z (III+ IV )</b>                                                      |        | 1.779.254                                                      | 1.346.657                                                      |
| VI.    | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | 19     | 391.712                                                        | 406.731                                                        |
| 6.1    | Bankalardan Alınan Faizler                                                               |        | 236.590                                                        | 61.478                                                         |
| 6.2    | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        |        | -                                                              | -                                                              |
| 6.3    | Temettü Gelirleri                                                                        |        | -                                                              | -                                                              |
| 6.4    | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı                                                          |        | -                                                              | -                                                              |
| 6.5    | Türev Finansal İşlemler Kârı                                                             |        | -                                                              | -                                                              |
| 6.6    | Kambiyo İşlemleri Kârı                                                                   |        | 37.503                                                         | 311.509                                                        |
| 6.7    | Diğer                                                                                    |        | 117.619                                                        | 33.744                                                         |
| VII.   | <b>KARŞILIK GİDERLERİ</b>                                                                |        | (210.096)                                                      | (108.026)                                                      |
| 7.1    | Özel Karşılıklar                                                                         | 4      | (210.096)                                                      | (108.026)                                                      |
| 7.2    | Beklenen Zarar Karşılıkları                                                              |        | -                                                              | -                                                              |
| 7.3    | Genel Karşılıklar                                                                        |        | -                                                              | -                                                              |
| 7.4    | Diğer                                                                                    |        | -                                                              | -                                                              |
| VIII.  | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | 19     | (36.937)                                                       | (308.023)                                                      |
| 8.1    | Menkul Değerler Değer Düşüş Gideri                                                       |        | -                                                              | -                                                              |
| 8.2    | Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri                                                    |        | -                                                              | -                                                              |
| 8.3    | Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı                                                        |        | -                                                              | -                                                              |
| 8.4    | Türev Finansal İşlemlerden Zarar                                                         |        | -                                                              | -                                                              |
| 8.5    | Kambiyo İşlemleri Zararı                                                                 |        | (36.937)                                                       | (308.023)                                                      |
| 8.6    | Diğer                                                                                    |        | -                                                              | -                                                              |
| IX.    | <b>NET FAALİYET K/Z (V+.....+VIII)</b>                                                   |        | 1.923.933                                                      | 1.337.339                                                      |
| X.     | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |        | -                                                              | -                                                              |
| XI.    | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |        | -                                                              | -                                                              |
| XII.   | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |        | -                                                              | -                                                              |
| XIII.  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)</b>                             |        | 1.923.933                                                      | 1.337.339                                                      |
| XIV.   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |        | (578.048)                                                      | (397.939)                                                      |
| 14.1   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |        | (580.379)                                                      | (412.028)                                                      |
| 14.2   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |        | (8.374)                                                        | (4.544)                                                        |
| 14.3   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |        | 10.705                                                         | 18.633                                                         |
| XV.    | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)</b>                                   |        | 1.345.885                                                      | 939.400                                                        |
| XVI.   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |        | -                                                              | -                                                              |
| 16.1   | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri                                         |        | -                                                              | -                                                              |
| 16.2   | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları   |        | -                                                              | -                                                              |
| 16.3   | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri                                                      |        | -                                                              | -                                                              |
| XVII.  | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |        | -                                                              | -                                                              |
| 17.1   | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri                                         |        | -                                                              | -                                                              |
| 17.2   | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları |        | -                                                              | -                                                              |
| 17.3   | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri                                                      |        | -                                                              | -                                                              |
| XVIII. | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)</b>                                |        | -                                                              | -                                                              |
| XIX.   | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |        | -                                                              | -                                                              |
| 19.1   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |        | -                                                              | -                                                              |
| 19.2   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |        | -                                                              | -                                                              |
| 19.3   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |        | -                                                              | -                                                              |
| XX.    | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII±XVIII)</b>                                |        | -                                                              | -                                                              |
| XXI.   | <b>DÖNEM KARI/ZARARI (XIV+XIX)</b>                                                       |        | 1.345.885                                                      | 939.400                                                        |
|        | Hisse Başına Kâr/Zarar                                                                   |        | 1,4164                                                         | 14,4523                                                        |

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

|                                                                                                                                              | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2024 | Bağımsız Denetimden<br>Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2023 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>                                                                                                                  | <b>1.345.885</b>                                            | <b>939.400</b>                                              |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                           | <b>3.166</b>                                                | <b>(490)</b>                                                |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                                  | <b>3.166</b>                                                | <b>(490)</b>                                                |
| 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                                                                          | 4.523                                                       | (1.305)                                                     |
| 2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                | -                                                           | -                                                           |
| 2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak<br>Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | (1.357)                                                     | 815                                                         |
| <b>2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                     | <b>-</b>                                                    | <b>-</b>                                                    |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                          | -                                                           | -                                                           |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların<br>Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | -                                                           | -                                                           |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                       | -                                                           | -                                                           |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                          | -                                                           | -                                                           |
| 2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                                   | -                                                           | -                                                           |
| 2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                      | -                                                           | -                                                           |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                     | <b>1.349.051</b>                                            | <b>938.910</b>                                              |

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# QNB FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                                        | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |                             |                            |                         | Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler |                |          | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) |          |          |                  | Dönem Net Kar veya Zararı  |                           | Toplam Özkaynak  |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------|----------------------------|----------|----------|------------------|----------------------------|---------------------------|------------------|
|                                                                              | Ödenmiş Sermaye                                                                         | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Karları | Diğer Sermaye Yedekleri | 1                                                                                    | 2              | 3        | 4                          | 5        | 6        | Kar Yedekleri    | Geçmiş Dönem Karı/(Zararı) | Dönem Net Kar veya Zararı |                  |
| <b>Önceki Dönem (1 Ocak – 31 Aralık 2023)</b><br>(Sınırlı Denetimden Geçmiş) |                                                                                         |                             |                            |                         |                                                                                      |                |          |                            |          |          |                  |                            |                           |                  |
| I. Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2023)                                         | 65.000                                                                                  | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | (6.340)        | -        | -                          | -        | -        | 210.527          | -                          | 314.737                   | 583.924          |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                       | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | -              | -        | -                          | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                         | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | -              | -        | -                          | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                    | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | -              | -        | -                          | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                                      | 65.000                                                                                  | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | (6.340)        | -        | -                          | -        | -        | 210.527          | -                          | 314.737                   | 583.924          |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                                    | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | (490)          | -        | -                          | -        | -        | -                | -                          | 939.400                   | 938.910          |
| 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                                                             | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | -              | -        | -                          | -        | -        | 314.737          | -                          | (314.737)                 | -                |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                                       | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | -              | -        | -                          | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                            | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | -              | -        | -                          | -        | -        | 314.737          | -                          | (314.737)                 | -                |
| 11.3 Diğer                                                                   | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | -              | -        | -                          | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2023)</b>                                  | <b>65.000</b>                                                                           | <b>-</b>                    | <b>-</b>                   | <b>-</b>                | <b>-</b>                                                                             | <b>(6.830)</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>525.264</b>   | <b>-</b>                   | <b>939.400</b>            | <b>1.522.834</b> |
| <b>Cari Dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2024)</b><br>(Sınırlı Denetimden Geçmiş)   |                                                                                         |                             |                            |                         |                                                                                      |                |          |                            |          |          |                  |                            |                           |                  |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2024)                                  | 65.000                                                                                  | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | (6.830)        | -        | -                          | -        | -        | 525.264          | -                          | 939.400                   | 1.522.834        |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                                       | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | -              | -        | -                          | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                                         | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | -              | -        | -                          | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi                    | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | -              | -        | -                          | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| III. Yeni Bakiye (I+II)                                                      | 65.000                                                                                  | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | (6.830)        | -        | -                          | -        | -        | 525.264          | -                          | 939.400                   | 1.522.834        |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                                    | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | 3.166          | -        | -                          | -        | -        | -                | -                          | 1.345.885                 | 1.349.051        |
| V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı                                  | 1.000.000                                                                               | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | -              | -        | -                          | -        | -        | -                | -                          | -                         | 1.000.000        |
| 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                                                             | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | -              | -        | -                          | -        | -        | 939.400          | -                          | (939.400)                 | -                |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                                       | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | -              | -        | -                          | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                                            | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | -              | -        | -                          | -        | -        | 939.400          | -                          | (939.400)                 | -                |
| 11.3 Diğer                                                                   | -                                                                                       | -                           | -                          | -                       | -                                                                                    | -              | -        | -                          | -        | -        | -                | -                          | -                         | -                |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2024)</b>                                  | <b>1.065.000</b>                                                                        | <b>-</b>                    | <b>-</b>                   | <b>-</b>                | <b>-</b>                                                                             | <b>(3.664)</b> | <b>-</b> | <b>-</b>                   | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>1.464.664</b> | <b>-</b>                   | <b>1.345.885</b>          | <b>3.871.885</b> |

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

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# QNB FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

|                                                                                                         | Dipnot | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2024 | Bağımsız Denetimden Geçmiş<br>1 Ocak -<br>31 Aralık 2023 |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| <b>A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                      |        |                                                          |                                                          |
| <b>1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>                      |        | <b>1.284.944</b>                                         | <b>979.180</b>                                           |
| 1.1.1 Alınan faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama gelirleri                                              |        | 7.266.174                                                | 2.972.537                                                |
| 1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri                                              |        | (5.386.354)                                              | (2.074.548)                                              |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                                |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                       |        | 331.407                                                  | 993.252                                                  |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                       |        | 16.944                                                   | 8.126                                                    |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar                                | 4, 19  | 101.241                                                  | 29.104                                                   |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                       |        | (282.417)                                                | (161.821)                                                |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                   |        | (516.708)                                                | (365.061)                                                |
| 1.1.9 Diğer                                                                                             |        | (245.343)                                                | (422.409)                                                |
| <b>1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>                                           |        | <b>(3.150.567)</b>                                       | <b>(1.923.650)</b>                                       |
| 1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış                                                      |        | (11.321.810)                                             | (5.498.016)                                              |
| 1.2.2 Finansman Kredilerindeki Net (Artış) Azalış                                                       |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.2.3 Kiralama İşlemlerinden Alacaklarda Net Artış (Azalış)                                             |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                              |        | 4.711                                                    | (35.161)                                                 |
| 1.2.5 Tasarruf finansman alacaklarındaki net (artış) azalış                                             |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)                                                        |        | (2.806)                                                  | (6.110)                                                  |
| 1.2.7 Tasarruf fon havuzundaki net artış (azalış)                                                       |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)                                               |        | 6.932                                                    | 1.794                                                    |
| 1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                            |        | 8.133.261                                                | 3.542.822                                                |
| 1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                       |        | -                                                        | -                                                        |
| 1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                               |        | 29.145                                                   | 71.021                                                   |
| <b>I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                             |        | <b>(1.865.623)</b>                                       | <b>(944.470)</b>                                         |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |        |                                                          |                                                          |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller                                                            |        | (9.695)                                                  | (5.930)                                                  |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                            |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar           |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar       |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar                                    |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar                                         |        | -                                                        | -                                                        |
| 2.9 Diğer                                                                                               |        | -                                                        | -                                                        |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                         |        | <b>(9.695)</b>                                           | <b>(5.930)</b>                                           |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                               |        |                                                          |                                                          |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                          |        | 849.580                                                  | 2.981.585                                                |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                |        | -                                                        | (1.585.740)                                              |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                       |        | -                                                        | -                                                        |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                   |        | -                                                        | -                                                        |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                |        | (17.317)                                                 | -                                                        |
| 3.6 Diğer                                                                                               |        | 1.000.000                                                | -                                                        |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan/(Kullanılan) Net Nakit</b>                                  |        | <b>1.832.263</b>                                         | <b>1.395.845</b>                                         |
| <b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>                 |        | <b>397</b>                                               | <b>3.647</b>                                             |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>                                                |        | <b>(42.658)</b>                                          | <b>449.092</b>                                           |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                             |        | <b>584.388</b>                                           | <b>135.296</b>                                           |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                            |        | <b>541.730</b>                                           | <b>584.388</b>                                           |

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

# QNB FAKTORİNG A.Ş.

## 1 OCAK - 31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

|                                                                 | 31 Aralık 2024   | 31 Aralık 2023 |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| <b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>                                |                  |                |
| 1.1 DÖNEM KÂRI                                                  | 1.923.933        | 1.337.339      |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)                   | (578.048)        | (397.939)      |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)                          | (580.379)        | (412.028)      |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi                                   | -                | -              |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)                   | 2.331            | 14.089         |
| <b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>                              | <b>1.345.885</b> | <b>939.400</b> |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)                                  | -                | -              |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                         | -                | -              |
| 1.5 KURULUŞTA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | -                | -              |
| <b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]</b>       | <b>1.345.885</b> | <b>939.400</b> |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)                               | -                | -              |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                  | -                | -              |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | -                | -              |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine                                | -                | -              |
| 1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere                                 | -                | -              |
| 1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                | -                | -              |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)                                       | -                | -              |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)                                | -                | -              |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)                                | -                | -              |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                  | -                | -              |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | -                | -              |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine                                | -                | -              |
| 1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere                                 | -                | -              |
| 1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                | -                | -              |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)                         | -                | -              |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)                                        | -                | -              |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER                                        | -                | (939.400)      |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER                                             | -                | -              |
| 1.14 ÖZEL FONLAR                                                | -                | -              |
| <b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>                                  | -                | -              |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER                                          | -                | -              |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)                            | -                | -              |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-)                                           | -                | -              |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine                                  | -                | -              |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine                        | -                | -              |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine                                | -                | -              |
| 2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere                                 | -                | -              |
| 2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine                | -                | -              |
| 2.4 PERSONELE PAY (-)                                           | -                | -              |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)                                    | -                | -              |
| <b>III. HİSSE BAŞINA KÂR</b>                                    |                  |                |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                    | 1,42             | 14,45          |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                              | 141,64%          | 1445%          |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                          | -                | -              |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                    | -                | -              |
| <b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>                                 | -                | -              |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                                    | -                | -              |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                              | -                | -              |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE                          | -                | -              |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )                    | -                | -              |

(\*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Şirket'in yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(\*\*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edilmiştir.

İlişikteki dipnotlar, bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 1 - ŞİRKET'İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

QNB Faktoring A.Ş. (eski adıyla QNB Finans Faktoring A.Ş.) ("Şirket"), 8 Haziran 2009 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, 2009 yılının Ekim ayında faaliyete geçmiştir. Şirket'in faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir. Şirket'in ana ortağı %99,99 ortaklık payı ile QNB Bank A.Ş.'dir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 160'dır (31 Aralık 2023: 147).

Şirket'in Adana, Ankara, Antakya, Antalya, Anadolu Ticari, Avrasya Ticari, Bursa, Denizli, Diyarbakır, Eskişehir, Gaziantep, Gebze, Halkalı, İzmir, Kayseri, Konya, Mersin, Ostim, Samsun, Trabzon olmak üzere toplam 20 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 17).

22 Aralık 2015 tarihi itibarıyla National Bank of Greece SA ("NBG"), Finansbank Anonim Şirketi'nde ("Finansbank") sahip olduğu %99,81 nispetindeki hisselerinin toplamını 2 milyar 750 milyon Avro bedelle Qatar National Bank ("QNB")'a sattığına dair hisse satış anlaşması imzalamıştır. Hisse devirleri ile ilgili ülkelerde gerekli izinlerin alınmasıyla 15 Haziran 2016 tarihinde tamamlanmıştır ve Şirket'in ana hissedarı Finansbank ve Şirket'in nihai ana hissedarı ise QNB olmuştur.

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

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

Şirket ticari ünvanı 25 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında QNB Faktoring A.Ş. olarak değişmiştir.

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

#### Finansal tabloların onaylanması

31 Aralık 2024 tarihi ve bu tarihte sona eren hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 29 Ocak 2025 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve diğer yetkili merciler, onaylanan bu finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

##### 2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

##### 2.1.1 Uygulanan Muhasebe Standartları

Şirket, finansal tablolarını Bin Türk Lirası ("TL") olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin finansal tabloları, BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerlerinden ölçülen finansal araçlar haricinde, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)**

**2.1.2 Raporlama Para Birimi**

Finansal tablolar, Şirket'in faaliyette bulunduğu temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile sunulmuştur. İşletmenin finansal durumu ve faaliyet sonucu, Şirket'in geçerli para birimi olan ve finansal tablo için sunum para birimi olan bin Türk Lirası cinsinden ifade edilmiştir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında tarihi maliyet esaslı baz alınarak bin TL olarak hazırlanmıştır.

**2.1.3 Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Finansal Tabloların Düzeltilmesi**

Finansal tablolar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 29") göre enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiği duyurulmuş ve finansal tabloların hazırlanmasında 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Kasım 2023 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama ("TMS 29") Standart'ının uygulanıp uygulanmamasına ilişkin bir açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının TMS 29'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 belirleyebileceklerine dair duyuru yayınlanmıştır. Bu duyuru sonrasında BDDK 12 Aralık 2023 tarihli 10744 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına karar vermiş olup sonrasında 11 Ocak 2024 tarihli 10825 sayılı kararı ile de yukarıda bahsi geçen kuruluşların 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar vermiştir. Son olarak, BDDK'nın 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulamamasına karar verilmiştir. Bu kararlar çerçevesinde 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon muhasebesi uygulaması yapılmamıştır.

**2.1.4 Netleştirme/Mahsup**

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

**2.1.5 İşletmenin Sürekliliği**

Şirket, finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

**2.1.6 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin ve Varsayımları**

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanması, yönetimin, politikaların uygulanması ve raporlanan varlık, yükümlülük, gelir ve gider tutarlarını etkileyen kararlar almasını, tahminler ve varsayımlar yapmasını gerektirmektedir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)**

Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler, güncellenmenin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

Finansal tablolar üzerinde önemli etkisi olabilecek ve gelecek yıl içinde varlık ve yükümlülüklerin taşınan değerlerinde önemli değişikliğe sebep olabilecek önemli değerlendirme, tahmin ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

**Factoring alacakları üzerindeki değer düşüklükleri**

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Şirketlere BDDK’ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamayı tercih etmemiş olup; önceki dönemlerde olduğu gibi 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik”in 6. maddesine uygun olarak özel karşılık ayırmıştır.

**Ertelenmiş vergi varlığının tanınması**

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, Şirket tarafından hazırlanan orta vadeli iş planı ve bundan sonra çıkarılan tahminlere dayanır. İş planı, Şirket’in koşullar dahilinde makul sayılan beklentilerini baz alır.

**2.2 Sunuma İlişkin Esaslar**

**2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi**

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket’in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla finansal durum tablosu, nazım hesaplar tablosu, kar veya zarar tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak hazırlamıştır.

Bu kapsamda cari dönem finansal tabloları ile uyumluluk ve TFRS 1 standardı çerçevesince, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında “Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı” altında sınıflanan 939.400 TL tutarındaki geçmiş yıllara ait birikmiş karının, Kar Yedekleri altında “Olağanüstü Yedekler” içerisinde sınıflandırılmıştır. İlgili değişiklik dışında finansal tabloların düzenlenmesine ilişkin başka bir sınıflandırma bulunmamaktadır.

**2.2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler**

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

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.2 Sunuma İlişkin Esaslar (Devamı)**

**2.2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar**

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

**2.3 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar**

**2.3.1 Yeni ve Düzeltilmiş Standartlar ve Yorumlar**

- a. 31 Aralık 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 yanıttır.
  - 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 önemli 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 konu standardıdır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.3 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)**

Bununla birlikte, KGK'nın 29 Aralık 2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan Kurul Kararı'nda 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 işletmelerin belirlenmesi amacıyla sürdürülebilirlik uygulaması kapsamına giren işletmeler sayılmaktadır. Diğer taraftan, 16 Aralık 2024 tarihli "Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (TSRS) Uygulama Kapsamına İlişkin Kurul Kararı" uyarınca sürdürülebilirlik raporlamasına tabi olacak işletme kapsamında değişikliğe gidilmiştir.

- b.** *31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar, değişiklikler ve yorumlar:*

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu tarafından yeni yayımlanan ancak Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları 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.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 6 Nisan 2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

Diğer taraftan Sigortacılık ve Özel Emeklilik Düzenleme ve Denetleme Kurulu (SEDDK) tarafından "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"nin 13 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendine göre TFRS 17'nin "1 Ocak 2024" olan yürürlük tarihinin "1 Ocak 2025" olarak değiştirilmesi nedeniyle KGK'nın Türkiye Bankalar Birliği'ne gönderdiği 15 Şubat 2024 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 1 Ocak 2025 tarihine ertelendiği belirtilmiştir.

Ancak SEDDK tarafından "Sigorta ve Reasürans Şirketleri ile Emeklilik Şirketlerinin Finansal Raporlamaları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik"nin 13 üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendine göre TFRS 17'nin "1 Ocak 2025" olan yürürlük tarihinin "1 Ocak 2026" olarak değiştirilmesi nedeniyle KGK'nın Türkiye Bankalar Birliği'ne gönderdiği 14 Ocak 2025 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin uygulama tarihinin 1 Ocak 2026 tarihine ertelendiği belirtilmiştir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.3 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)**

- 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.
- UFRS'lere İlişkin Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik; Yıllık iyileştirmeler, bir Muhasebe Standardındaki ifadeleri açıklığa kavuşturan veya Muhasebe Standartlarındaki hükümler arasındaki nispeten küçük beklenmeyen sonuçları, gözden kaçırılan noktaları veya tutarsızlıkları düzelten değişikliklerle sınırlıdır. 2024 değişiklikleri aşağıdaki standartlara ilişkin yapılmıştır:
  - UFRS 1 Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması;
  - UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar ve Standardın ilişigindeki UFRS 7'nin uygulanmasına yönelik Rehber;
  - UFRS 9 Finansal Araçlar;
  - UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar ve
  - UMS 7 Nakit Akış Tablosu.
- 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.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.3 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)**

- 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, şartları sağlayan 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.
  - kamuya hesap verme yükümlülüğünün bulunmaması ve
  - UFRS Muhasebe Standartlarına uygun, kamunun kullanımına açık konsolide mali tablolar üreten bir ana veya ara ana ortaklığının olması.

**2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti**

Finansal tabloların hazırlanmasında takip edilen değerleme ilkeleri ve muhasebe politikaları aşağıda özetlenmiştir.

**Nakit ve nakit benzeri değerler**

Nakit ve nakit benzeri değerler, eldeki nakit, banka mevduatları ile tutarı belirli, nakde kolayca çevrilebilen kısa vadeli ve yüksek likiditeye sahip ve değerindeki değişim riski önemsiz olan vadesi 3 ay veya daha kısa olan yatırımları içermektedir (Dipnot 3).

**Finansal araçlar**

Finansal varlık ve borçlar, Şirket'in bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Şirket'in finansal durum tablosunda yer alır.

**Finansal varlıklar**

Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "itfa edilmiş maliyeti ölçülen finansal varlıklar", "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" ve "krediler" olarak sınıflandırılır. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Aralık 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Şirket, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Şirket yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**

**a. Etkin Faiz Yöntemi**

Etkin faiz yöntemi, finansal varlığın itfa edilmiş maliyet ile değerlendirilmesi ve ilgili faiz gelirinin ilişkili olduğu döneme dağıtılması yöntemidir. Etkin faiz oranı, finansal aracın beklenen ömrü boyunca veya uygun olması durumunda daha kısa bir zaman dilimi süresince tahsil edilecek tahmini nakit toplamı, ilgili finansal varlığın tam olarak net bugünkü değerine indirgeyen orandır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve satılmaya hazır olarak sınıflandırılan özkaynak araçları dışında sınıflandırılan finansal varlıklar ile ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanmak suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınanlar haricindeki finansal varlıklar, gerçeğe uygun piyasa değeri ile alım işlemiyle doğrudan ilişkilendirilebilen harcamaların toplam tutarı üzerinden muhasebeleştirilir. Yatırım araçlarının ilgili piyasa tarafından belirlenen süreye uygun olarak teslimatı koşulunu taşıyan bir kontrata bağlı olan finansal varlıkların alımı veya satışı sonucunda ilgili varlıklar, işlem tarihinde kayıtlara alınır veya kayıtlardan çıkarılır. Finansal varlıklar "gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar", "itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" ve "gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılır. Sınıflandırma, finansal varlıkların niteliğine ve amacına bağlı olarak yapılır ve ilk muhasebeleştirme sırasında belirlenir.

**b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**

Gerçeğe uygun değer farkı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar; alım satım amacıyla elde tutulan ve alım satım amaçlı olarak edinilmemekle birlikte ilk muhasebeleştirme esnasında bu kategoride muhasebeleştirilen finansal varlıklardır. Bir finansal varlık kısa vadede elden çıkarılması amacıyla edinildiği zaman veya ilk muhasebeleştirme sırasında daha doğru bir muhasebesel gösterim sağlanacağı kanaatine varıldığı zaman söz konusu kategoride sınıflandırılır. Finansal riske karşı etkili bir koruma aracı olarak belirlenmemiş olan türev ürünleri teşkil eden bahse konu finansal varlıklar da gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların, gerçeğe uygun değerleriyle değerlendirilmesi sonucu oluşan kazanç ya da kayıp, kar/zararda muhasebeleştirilir. Kar/zarar içinde muhasebeleştirilen net kazanç ya da kayıplar, söz konusu finansal varlıktan elde edilen faiz ve/veya temettü tutarını da kapsar.

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**c. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar**

Şirket'in vadesine kadar elde tutma olanağı ve niyeti olduğu, sabit veya belirlenebilir bir ödeme planına sahip, sabit vadeli borçlanma araçları, vadesine kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırılır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelinden değer düşüklüğü tutarı düşülerek kayıtlara alınır ve ilgili gelirler etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanır.

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla vadeye kadar elde tutulan yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**

**d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**

Şirket tarafından elde tutulan ve aktif bir piyasada işlem gören borsaya kote özkaynak araçları ile bazı borçlanma senetleri gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değerleriyle gösterilir. Şirket'in aktif bir piyasada işlem görmeyen ve borsaya kote olmayan fakat gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan özkaynak araçları bulunması durumunda ve gerçeğe uygun değerleri güvenilir olarak ölçülememesi durumunda maliyet değerleriyle göstermektedir. Gelir tablosuna kaydedilen değer düşüklükleri, etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz ve parasal varlıklarla ilgili kur farkı kar/zarar tutarı haricindeki, gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve zararlar diğer kapsamlı gelir içinde muhasebeleştirilir ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında gösterilirler. Yatırımın elden çıkarılması ya da değer düşüklüğüne uğraması durumunda, finansal varlıklar değer artış fonunda biriken toplam kar/zarar, gelir tablosunda sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülecek özkaynak araçlarına ilişkin temettüler Şirket'in temettü alma hakkının olduğu durumlarda kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Yabancı para cinsinden olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan parasal varlıkların gerçeğe uygun değeri, ilgili yabancı para cinsinden gerçeğe uygun değerinin raporlama tarihinde geçerli olan çevrim kuru kullanarak raporlanan para cinsine çevrilmesiyle bulunur. Varlığın, çevrim kurundan kaynaklanan gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar/zarar içinde, diğer değişiklikler ise özkaynak altında muhasebeleştirilir.

Şirket'in raporlama dönemi sonu itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

**Kiralamalar**

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder.

**(i) Kiralayan konumunda**

Finansal kiralamada, kiralama konusu varlık, net kira yatırımına eşit bir alacak olarak finansal tablolarda izlenir. Finansal kiralama ile ilgili finansman geliri, finansal kiralama kapsamındaki net yatırıma sabit bir dönemsel getiri getirecek şekilde belirlenir ve faiz gelirinin ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir. Alınan kira ödemeleri anapara ve kazanılmamış finansman gelirlerini azaltacak şekilde brüt kira yatırımının tutarından düşülür.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**

*(ii) Kiracı konumunda*

"TFRS 16 - Kiralamalar" standardı uyarınca, Şirket kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Kullanım hakkı olan varlıkların hesaplanmasında, ödenmemiş olan kira ödeme tutarları mülk sahibi ile yapılan kira sözleşmesinde kalan vade süresi göz önüne alınarak alternatif borçlanma faiz oranıyla iskonto edilerek net bugünkü değeri belirlenmiştir.

Şirket, TFRS 16 Kiralamalar standardına konu edilen kiralamaları doğrudan giderleştirmek ya da peşin ödenmiş giderlere almak yerine, kira sözleşmesi bitimine kadar ödenecek kira yükümlülükleri toplamını bilanço pasifinde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" olarak muhasebeleştirmiştir. Kira yükümlülüğüne etki edecek değişiklikler yeniden ölçülerek bilanço hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kira sözleşme süresi esas alınmak suretiyle net bugünkü değer üzerinden aylık olarak faiz ve amortisman hesaplanmakta ve gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

**Factoring alacakları ve diğer alacaklar**

Factoring alacakları, borçluya finansman sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu faktoring alacakları ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmaktadır. Faktoring alacakları, kısa vadeli olmaları sebebiyle gerçeğe uygun değerlerine yakın oldukları varsayımıyla iskonto edilmemektedir.

**Değer Düşüklüğü Karşılıkları**

Tahsili ileride şüpheli olabilecek faktoring alacakları ve diğer alacaklar için karşılık ayrılmakta ve gider yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut faktoring alacakları ile ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Şirket'in kredi portföyü, kalite ve risk açısından değerlendirilerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

2 Mayıs 2018 tarihli ve 30409 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Şirketlere BDDK'ya bildirimde bulunmak şartıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı ayırabilme hakkı tanınmış olup yönetmeliğin yürürlük tarihi 30 Eylül 2018 olarak düzenlenmiştir. Bu kapsamda Şirket, faktoring işlemlerinden alacakları için ilgili yönetmeliğin 6/A maddesinde tanımlanan TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplama modelini uygulamayı tercih etmemiş olup; önceki dönemlerde olduğu gibi 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla faktoring alacakları için; BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" in 6. maddesine uygun olarak özel karşılık ayırmıştır.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**

İlgili Yönetmelik hükümlerine göre, tahsili vadesinden itibaren 90 günden fazla geciken ancak 180 günü geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 180 günden fazla geciken ancak 1 yılı geçmeyen faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacaklarının, teminatları dikkate alındıktan sonra, %100'ü oranında özel karşılık ayrılması gerekmektedir. Şirket karşılıkları bu yönetmelik kapsamında en az asgari hükümleri yerine getirecek şekilde ayırmaktadır.

Tahsili 1 yıldan az gecikmiş olan faktoring alacakları takipteki alacaklar altında bulunan tasfiye olunacak alacaklar olarak, tahsili 1 yıldan fazla gecikmiş olan faktoring alacakları ise zarar niteliğindeki alacaklar olarak sınıflandırılır. Şirket kendi risk politikaları uyarınca tahsili 1 yıldan fazla gecikmemiş olan faktoring alacaklarını da zarar niteliğindeki alacaklar olarak sınıflandırabilir.

Bununla birlikte, Şirket yıl içerisinde faktoring alacaklarına ilişkin karşılık ayırma politikasında değişikliğe gitmemiştir. Ayrıca Şirket, takipteki alacaklardan yapılan tahsilatlar nedeniyle iptal edilen karşılıklarını diğer faaliyet gelirleri hesabında muhasebeleştirmektedir.

**Finansal Borçlar ve İhraç Edilen Menkul Kıymetler**

Finansal borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler, finansal tablolara ilk olarak alım sırasında oluşan masrafları da içeren gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılır ve daha sonra etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyet değeri üzerinden kaydedilir. İşlem masrafları düşüldükten sonra kalan tutar ile iskonto edilmiş maliyet değeri arasındaki fark, gelir tablosuna kredi dönemi süresince finansman maliyeti olarak yansıtılır.

**Maddi duran varlıklar ve amortisman**

Maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer kayıpları düşülerek yansıtılır.

Maddi duran varlıkların herhangi bir parçasını değiştirmek için, söz konusu varlığın gelecekteki ekonomik faydasını arttırıcı nitelikteki masraflar aktifleştirilir. Tüm diğer gider kalemleri tahakkuk esasına göre gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre varlıklara giriş tarihleri esas alınarak, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmıştır.

Maddi duran varlıkların ortalama faydalı ömürlerini yansıtan amortisman süreleri aşağıda belirtilmiştir:

| <b>Tanım</b>           | <b>Yıl</b> |
|------------------------|------------|
| Makine ve teçhizatlar  | 3-10       |
| Mobilya ve demirbaşlar | 5-10       |
| Motorlu taşıtlar       | 5          |
| Özel maliyetler        | 5-10       |

Özel maliyetler, kira süreleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden doğrusal amortisman yöntemiyle amortisman tabi tutulur.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**

**Maddi olmayan duran varlıklar**

Maddi olmayan varlıklar yazılım giderlerinden oluşmakta ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyetlerinden beş yılda itfa edilmektedir. Bilgisayar yazılımları için yapılan bakım ve benzeri harcamalar gider olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bununla birlikte mevcut bilgisayar programlarının süre ve faydasını artıracak olan harcamalar yazılımların maliyetine eklenmek suretiyle aktifleştirilmektedir.

**Tanım**

**Yıl**

Bilgisayar lisans ve yazılımları

1-15

**Varlıklarda değer düşüklüğü**

İtfaya tabi olan varlıklar için defter değerinin geri kazanılmasının mümkün olmadığı durum ya da olayların ortaya çıkması halinde değer düşüklüğü testi uygulanır. Varlığın defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşması durumunda değer düşüklüğü karşılığı kaydedilir. Geri kazanılabilir tutar, satış maliyetleri düşüldükten sonra elde edilen gerçeğe uygun değer veya kullanımdaki değer büyük olanıdır. Değer düşüklüğünün değerlendirilmesi için varlıklar ayrı tanımlanabilir nakit akımlarının olduğu en düşük seviyede gruplanır (nakit üreten birimler). Değer düşüklüğüne tabi olan finansal olmayan varlıklar her raporlama döneminde değer düşüklüğünün olası iptali için gözden geçirilir.

**Çalışanlara sağlanan faydalar**

Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket çalışanlarının emekliliğinden doğan ve Türk İş Kanunu'na göre hesaplanan muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerine indirgenmiş tutarına göre ayrılmaktadır. Çalışanlar tarafından hak edildikçe tahakkuk esasına göre hesaplanır ve finansal tablolarda muhasebeleştirilir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir.

Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kamu Gözetim Kurumu'nun ("KGK") 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Şirket'in kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde "Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu"nda "Diğer kapsamlı gelir" hesabı altında muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Şirket, 1 Ocak 2013 tarihinden itibaren ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları "Diğer kapsamlı gelir" hesabı altında muhasebeleştirerek ilgili birikmiş kazanç ve kayıpları "Finansal durum" tablosunda Özkaynaklar bölümü altında "Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları" hesabı altında göstermektedir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

---

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**

**Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler**

TMS 37, "Karşılıklar, koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"nda belirtildiği üzere herhangi bir karşılık tutarının finansal tablolara alınabilmesi için; Şirket'in geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir hukuki veya taahhüde bağlı yükümlülüğün bulunması, bu yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmasının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir biçimde tahmin edilebiliyor olması gerekmektedir. Söz konusu kriterler oluşmamışsa Şirket söz konusu hususları ilgili finansal tablolara ilişkin açıklayıcı notlarında açıklamaktadır. Paranın zaman değerinin etkisinin önemli olduğu durumlarda, karşılık tutarı; yükümlülüğün yerine getirilmesi için gerekli olması beklenen nakit çıkışlarının bugünkü değeri olarak belirlenir. Karşılıkların bugünkü değerlerine indirgenmesinde kullanılacak iskonto oranının belirlenmesinde, ilgili piyasalarda oluşan faiz oranı ile söz konusu yükümlülükle ilgili risk dikkate alınır. Koşullu varlıklar, gerçekleşmedikçe muhasebeleştirilmemekte ve sadece dipnotlarda açıklanmaktadır.

**Türev finansal araçlar**

Şirket'in faaliyetleri, temel olarak işletmeyi kurlar ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz bırakır. Şirket'in gelecekte gerçekleşecek döviz ve kredi işlemlerine bağlı kur dalgalanmaları ile ilişkilendirilen finansal risklerini yönetmek amacıyla zaman zaman türev finansal araçları (esas olarak döviz kuru swap sözleşmeleri) kullanmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değer ile hesaplanır ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden hesaplanırlar. Şirket, türev finansal araçları riskten korunma olarak belirtmemiştir ve buna bağlı olarak bu türev işlemlerinin rayiç değerlerindeki değişim cari yılın gelir gideri ile ilişkilendirilmiştir.

**Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi**

*Factoring gelirleri*

Factoring hizmet gelirleri müşterilere yapılan peşin ödemeler üzerinden tahsil edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır. Factoring işlemlerine konu olan fatura toplamı üzerinden veya ön ödeme tutarları üzerinden alınan belirli bir yüzde miktarı factoring komisyon gelirlerini oluşturmaktadır.

*Diğer faaliyet gelir ve giderleri*

Diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilirler.

*Finansman giderleri*

Finansman giderleri, tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemiyle muhasebeleştirilmektedir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

---

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**

**Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler**

Gelir vergileri, cari dönem vergisi (kurumlar vergisi) ile ertelenmiş vergiyi içermektedir.

*Gelir vergisi*

Kurumlar vergisi Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre hesaplanmakta olup, bu vergi dışındaki vergi giderleri faaliyet giderleri içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari vergi varlıklarıyla cari vergi yükümlülüklerini mahsup etme ile ilgili yasal bir hakkın olması veya söz konusu varlık ve yükümlülüklerin aynı vergi mercii tarafından toplanan gelir vergisiyle ilişkilendirilmesi durumunda mahsup edilir.

*Ertelenmiş Vergi*

Ertelenmiş vergi, varlıkların ve borçların ilişikteki finansal tablolarda gösterilen değerleri ile varlıkların ve borçların yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin belirlenmesiyle hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

TMS 12, "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında ilişikteki finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı, gelecek dönemlerde vergi avantajının sağlanması olası durumlarda kaydedilir. Finansal tablolara önceki dönemlerde yansıtılmış olan ertelenmiş vergi varlığının tamamından veya bir kısmından artık fayda sağlanılamayacağı anlaşıldığı takdirde söz konusu tutar aktiften silinir.

İlgili varlıkların değerlemesi sonucu oluşan farklar gelir tablosunda muhasebeleştirilmişse bunlarla ilgili oluşan ertelenmiş vergi geliri veya gideri de gelir tablosunda, ilgili varlığın değerlenmesi sonucu oluşan farklar özkaynaklarda muhasebeleştirilmişse, ilgili ertelenmiş vergi etkisi de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Şirket, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü, kanunen vergi varlıkları ve vergi yükümlülüklerinin mahsuplaştırılmasına ilişkin bir yasal hak olması ve ertelenmiş vergilerin aynı mali otoriteye bağlı olması durumunda ve ertelenmiş vergi varlıklarının elde edilmesi ve ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin yerine getirilmesinin eş zamanlı olması durumunda mahsuplaştırılabilir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)**

**2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)**

**İlişkili taraflar**

TMS 24, "İlişkili Tarafların Açıklamalarına İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"; hissedarlık, sözleşmeye dayalı haklar, aile ilişkisi veya benzeri yollarla karşı tarafı doğrudan ya da dolaylı bir şekilde kontrol edebilen veya önemli derecede etkileyebilen kuruluşlar, ilişkili kuruluş olarak tanımlar. İlişkili kuruluşlara aynı zamanda sermayedarlar ve Şirket yönetimi de dahildir. İlişkili kuruluş işlemleri, kaynakların ve yükümlülüklerin ilişkili kuruluşlar arasında bedelli veya bedelsiz olarak transfer edilmesini içermektedir.

Bu finansal tablolar açısından Şirket'in ortakları ve Şirket ile dolaylı sermaye ilişkisinde olan grup şirketleri ve yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler, "ilişkili taraflar" olarak tanımlanmaktadır.

**Raporlama döneminden sonraki olaylar**

Raporlama dönemi ile bilançonun yayımı için yetkilendirme tarihi arasında, işletme lehine veya aleyhine ortaya çıkan olayları ifade eder. TMS 10, "Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı", hükümleri uyarınca bilanço tarihi itibarıyla söz konusu olayların var olduğuna ilişkin yeni deliller olması veya ilgili olayların bilanço tarihinden sonra ortaya çıkması durumunda ve bu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektiriyorsa, Şirket finansal tablolarını yeni duruma uygun şekilde düzeltmektedir. Söz konusu olaylar finansal tabloların düzeltilmesini gerektirmiyorsa Şirket söz konusu hususları ilgili dipnotlarında açıklamaktadır.

**Nakit akış tablosu**

Şirket, net varlıklarındaki değişimleri, finansal yapısını ve nakit akımlarının tutar ve zamanlamasını değişen şartlara göre yönlendirme yeteneği hakkında finansal tablo kullanıcılarına bilgi vermek üzere nakit akış tablosu düzenlemektedir.

Nakit akış tablosunda, döneme ilişkin nakit akımları işletme, yatırım ve finansman faaliyetlerine dayalı bir biçimde sınıflandırılarak raporlanır. İşletme faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları, Şirket'in faaliyet alanına giren konulardan kaynaklanan nakit akımlarını gösterir. Yatırım faaliyetleriyle ilgili nakit akımları, Şirket'in yatırım faaliyetlerinde (sabit yatırımlar ve finansal yatırımlar) kullandığı ve elde ettiği yatırım faaliyetlerinden nakit akımlarını gösterir. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları, Şirket'in finansman faaliyetlerinde kullandığı kaynakları ve bu kaynakların geri ödemelerini gösterir. Şirket, kısa vadeli alınan kredilerini işlemlerin niteliği gereği 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren esas faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışlarına dahil etmiştir.

**Finansal bilgilerin bölümlere göre raporlanması**

Bir faaliyet bölümü, Şirket'in faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden ve harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır.

Şirket faaliyetlerinin tamamı faktoring faaliyetlerinden ve tek bir coğrafi bölgede, Türkiye'de gerçekleşmekte olduğundan bölümlere göre raporlama yapılmamıştır.

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

##### 2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

###### Kur değişimin etkileri

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler, işlem tarihindeki yabancı para kuru ile TL'ye çevrilmektedir. Yabancı para parasal varlıklar ve borçlar, bilanço tarihinde geçerli kur üzerinden dönem sonunda TL'ye çevrilmektedirler. Bu tip işlemlerden kaynaklanan kur farkları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Makul değerleri ile gösterilen yabancı para birimi bazındaki parasal olmayan varlıklar ve borçlar makul değerlerinin belirlendiği günün kurundan TL'ye çevrilerek ifade edilmektedir.

Şirket tarafından kullanılan 31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli kur bilgileri aşağıdaki gibidir:

|            | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|------------|----------------|----------------|
| ABD Doları | 35,2803        | 29,4382        |
| Avro       | 36,7362        | 32,5739        |
| GBP        | 44,2073        | 37,4417        |

###### Kiralama işlemleri

Kiraya konu olan varlığın sahipliğine ilişkin risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemleri faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmaktadır. Faaliyet kiralaları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilmektedir.

###### Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç miktarı dönem karının dönemin hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalamasına bölünmesiyle hesaplanır.

#### 3 - NAKİT, NAKİT BENZERLERİ VE MERKEZ BANKASI

|                        | 31 Aralık 2024 |        | 31 Aralık 2023 |         |
|------------------------|----------------|--------|----------------|---------|
|                        | TP             | YP     | TP             | YP      |
| Bankalar               | 455.373        | 86.496 | 252.976        | 331.412 |
| - Vadeli mevduat (*)   | 129.914        | -      | -              | -       |
| - Vadesiz mevduat (**) | 325.459        | 86.496 | 252.976        | 331.412 |
|                        | 455.373        | 86.496 | 252.976        | 331.412 |

(\*) 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in 139 TL'si faiz reeskontundan oluşan 129.914 TL vadeli mevduatı bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

(\*\*) 31 Aralık 2024 Vadesiz mevduatlar içerisinde Takasbank nezdinde yer alan 262.956 TL tutarında nakit teminat bulunmaktadır (31 Aralık 2023: 252.821 TL).

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, nakit akış tablosuna baz olan nakit ve nakde eşdeğer varlıkların detayı aşağıdaki gibidir:

|                    | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|--------------------|----------------|----------------|
| Bankalar           | 541.869        | 584.388        |
| Faiz reeskontu (-) | 139            | -              |
|                    | 541.730        | 584.388        |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR

|                                         | 31 Aralık 2024    |                  | 31 Aralık 2023    |                |
|-----------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|
|                                         | TP                | YP               | TP                | YP             |
| Yurtiçi faktoring alacakları            | 23.244.580        | 3.443.518        | 14.839.224        | 464.377        |
| İhracat ve ithalat faktoring alacakları | -                 | 763.545          | -                 | 399.270        |
| Kazanılmamış gelirler                   | (566.838)         | (35.932)         | (358.482)         | (9.616)        |
|                                         | <b>22.677.742</b> | <b>4.171.131</b> | <b>14.480.742</b> | <b>854.031</b> |

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

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

|                            | 31 Aralık 2024    | 31 Aralık 2023    |
|----------------------------|-------------------|-------------------|
| Yurt içi kabili rücu       | 8.553.600         | 5.831.438         |
| Yurt içi gayrikabili rücu  | 17.531.728        | 9.104.065         |
| Yurt dışı kabili rücu      | 408.718           | 192.093           |
| Yurt dışı gayrikabili rücu | 354.827           | 207.177           |
|                            | <b>26.848.873</b> | <b>15.334.773</b> |

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık çek ve senetlerinin toplamı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 10.420.499 TL'dir (31 Aralık 2023: 5.927.455 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

|                                     | 31 Aralık 2024    | 31 Aralık 2023    |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b><i>Factoring Alacakları:</i></b> |                   |                   |
| Sabit oranlı                        | 23.663.664        | 13.812.215        |
| Değişken oranlı                     | 3.185.209         | 1.522.558         |
|                                     | <b>26.848.873</b> | <b>15.334.773</b> |

Factoring alacaklarının ortalama vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                   | 31 Aralık 2024    | 31 Aralık 2023    |
|-------------------|-------------------|-------------------|
| 30 güne kadar     | 11.102.190        | 8.844.836         |
| 30-60 gün arası   | 4.952.257         | 2.982.734         |
| 60-90 gün arası   | 4.080.215         | 1.588.480         |
| 90-180 gün arası  | 6.423.817         | 1.735.736         |
| 180-365 gün arası | 290.394           | 182.987           |
|                   | <b>26.848.873</b> | <b>15.334.773</b> |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, faktoring alacaklarının sektörel dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 31 Aralık 2024    | (%)        | 31 Aralık 2023    | (%)        |
|---------------------------------|-------------------|------------|-------------------|------------|
| Toptan Ticaret ve Komisyonculuk | 7.804.754         | 29         | 3.435.522         | 22         |
| Petrol rafineri ürünleri        | 4.302.834         | 16         | 2.397.894         | 16         |
| İnşaat                          | 2.317.463         | 9          | 1.317.157         | 9          |
| Motorlu araçlar                 | 1.648.068         | 6          | 1.154.680         | 8          |
| Gıda                            | 1.642.019         | 6          | 881.392           | 6          |
| Finansal Kurumlar*              | 1.540.618         | 6          | 483.840           | 3          |
| Tekstil                         | 1.104.918         | 4          | 535.159           | 3          |
| Kimya, Plastik ve İlaç Sanayi   | 897.586           | 3          | 1.572.220         | 10         |
| Turizm                          | 879.573           | 3          | 214.523           | 1          |
| Diğer İmalat Sanayi             | 767.567           | 3          | 409.745           | 3          |
| Elektrik ve Elektronik Sanayi   | 729.784           | 3          | 488.414           | 3          |
| Metal Sanayi                    | 601.435           | 2          | 380.775           | 2          |
| Taşımacılık                     | 386.961           | 1          | 452.832           | 3          |
| Madencilik                      | 221.293           | 1          | 111.474           | 1          |
| Diğer                           | 2.004.000         | 8          | 1.499.146         | 10         |
| <b>Toplam</b>                   | <b>26.848.873</b> | <b>100</b> | <b>15.334.773</b> | <b>100</b> |

(\*) Refaktoring işlemlerinden oluşmaktadır.

Faktoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

|                                                                     | 31 Aralık 2024    | 31 Aralık 2023    |
|---------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış krediler             | 26.833.766        | 15.333.482        |
| Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler            | 15.107            | 1.291             |
| Değer düşüklüğüne uğramış krediler                                  | 269.428           | 160.573           |
| <b>Toplam</b>                                                       | <b>27.118.301</b> | <b>15.495.346</b> |
| Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık | (269.428)         | (160.573)         |
| <b>Faktoring alacakları, net</b>                                    | <b>26.848.873</b> | <b>15.334.773</b> |

Şirket'in faktoring alacaklarına ilişkin edindiği teminatlar aşağıdaki gibi olup, teminat tutarları hesaplanırken teminat tutarının alacak tutarını aşması durumunda, sadece alacak tutarına karşılık gelen kısmı dikkate alınmıştır:

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 4 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

##### Teminat Bilgileri:

|        | 31 Aralık 2024    | 31 Aralık 2023    |
|--------|-------------------|-------------------|
| Senet  | 26.429.675        | 15.024.579        |
| İpotek | 419.198           | 310.194           |
|        | <b>26.848.873</b> | <b>15.334.773</b> |

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---------------------------------|----------------|----------------|
| Takipteki faktoring alacakları  | 269.428        | 160.573        |
| Özel karşılıklar (-)            | (269.428)      | (160.573)      |
| <b>Takipteki alacaklar, net</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       |

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in takipteki faktoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

|                     | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---------------------|----------------|----------------|
| 90 - 180 gün arası  | 158.793        | 101.825        |
| 180 - 365 gün arası | 50.901         | 6.201          |
| 1 yıldan uzun       | 59.734         | 52.547         |
|                     | <b>269.428</b> | <b>160.573</b> |

Özel karşılıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

|                                     | 2024             | 2023             |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>1 Ocak, açılış</b>               | <b>(160.573)</b> | <b>(81.651)</b>  |
| Dönem içinde ayrılan karşılık       | (210.096)        | (108.026)        |
| Dönem içindeki tahsilat (Dipnot 19) | 101.241          | 29.104           |
| <b>31 Aralık, kapanış</b>           | <b>(269.428)</b> | <b>(160.573)</b> |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 5 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi duran varlık ve kullanım hakkı varlıkları hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                  | 1 Ocak 2024   | İlaveler      | Çıkışlar        | 31 Aralık 2024 |
|----------------------------------|---------------|---------------|-----------------|----------------|
| <b>Maliyet</b>                   |               |               |                 |                |
| Makine ve teçhizat               | 6.244         | 203           | (43)            | 6.404          |
| Taşıtlar                         | 17.001        | 8.661         | (226)           | 25.436         |
| Mobilya ve demirbaşlar           | 71            | 151           | -               | 222            |
| Kullanım hakkı olan taşıtlar (*) | 2.416         | 14.342        | (3.244)         | 13.514         |
| Kullanım hakkı olan binalar (*)  | 9.349         | 14.428        | (9.351)         | 14.426         |
| Özel maliyetler                  | 676           | 437           | -               | 1.113          |
|                                  | <b>35.757</b> | <b>38.222</b> | <b>(12.864)</b> | <b>61.115</b>  |

(\*) TFRS 16 kapsamında yapılan kiralama sözleşmelerini içermektedir.

|                                  | 1 Ocak 2024     | Cari yıl<br>amortismanı | Çıkışlar      | 31 Aralık 2024  |
|----------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------|-----------------|
| <b>Birikmiş amortisman</b>       |                 |                         |               |                 |
| Makine ve teçhizat               | (2.190)         | (1.201)                 | 43            | (3.348)         |
| Taşıtlar                         | (6.367)         | (4.950)                 | 226           | (11.091)        |
| Mobilya ve demirbaşlar           | (56)            | (24)                    | -             | (80)            |
| Kullanım hakkı olan taşıtlar (*) | (1.545)         | (1.341)                 | 2.240         | (646)           |
| Kullanım hakkı olan binalar (*)  | (2.343)         | (13.356)                | 3.184         | (12.515)        |
| Özel maliyetler                  | (183)           | (174)                   | -             | (357)           |
|                                  | <b>(12.684)</b> | <b>(21.046)</b>         | <b>5.693</b>  | <b>(28.037)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>         | <b>23.073</b>   |                         | <b>33.078</b> |                 |

(\*) TFRS 16 kapsamında yapılan kiralama sözleşmelerini içermektedir.

|                                  | 1 Ocak 2023   | İlaveler      | Çıkışlar       | 31 Aralık 2023 |
|----------------------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|
| <b>Maliyet</b>                   |               |               |                |                |
| Makine ve teçhizat               | 2.209         | 4.043         | (8)            | 6.244          |
| Taşıtlar                         | 15.324        | 1.677         | -              | 17.001         |
| Mobilya ve demirbaşlar           | 55            | 16            | -              | 71             |
| Kullanım hakkı olan taşıtlar (*) | 2.416         | -             | -              | 2.416          |
| Kullanım hakkı olan binalar (*)  | 6.236         | 10.151        | (7.038)        | 9.349          |
| Özel maliyetler                  | 487           | 195           | (6)            | 676            |
|                                  | <b>26.727</b> | <b>16.082</b> | <b>(7.052)</b> | <b>35.757</b>  |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 5 - MADDİ DURAN VARLIKLAR (Devamı)

|                                  | 1 Ocak 2023    | Cari yıl<br>amortismanı | Çıkışlar     | 31 Aralık 2023  |
|----------------------------------|----------------|-------------------------|--------------|-----------------|
| <b>Birikmiş amortisman</b>       |                |                         |              |                 |
| Makine ve teçhizat               | (1.692)        | (506)                   | 8            | (2.190)         |
| Taşıtlar                         | (3.144)        | (3.223)                 | -            | (6.367)         |
| Mobilya ve demirbaşlar           | (55)           | (1)                     | -            | (56)            |
| Kullanım hakkı olan taşıtlar (*) | (848)          | (697)                   | -            | (1.545)         |
| Kullanım hakkı olan binalar (*)  | (1.596)        | (6.787)                 | 6.040        | (2.343)         |
| Özel maliyetler                  | (116)          | (73)                    | 6            | (183)           |
|                                  | <b>(7.451)</b> | <b>(11.287)</b>         | <b>6.054</b> | <b>(12.684)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>         | <b>19.276</b>  |                         |              | <b>23.073</b>   |

(\*) TFRS 16 kapsamında yapılan kiralama sözleşmelerini içermektedir.

Maddi duran varlıklar içerisinde yer alan makine ve teçhizatlar ve taşıtlar için bakiyenin tamamı tutarında sigorta anlaşmaları mevcuttur.

#### 6 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerindeki maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                              | 1 Ocak 2024    | İlaveler                 | Çıkışlar | 31 Aralık 2024 |
|------------------------------|----------------|--------------------------|----------|----------------|
| <b>Maliyet</b>               |                |                          |          |                |
| Bilgisayar yazılımları       | 12.506         | 243                      | -        | 12.749         |
|                              | <b>12.506</b>  | <b>243</b>               | <b>-</b> | <b>12.749</b>  |
|                              |                |                          |          |                |
|                              | 1 Ocak 2024    | Cari yıl<br>itfa payları | Çıkışlar | 31 Aralık 2024 |
| <b>Birikmiş itfa payları</b> |                |                          |          |                |
| Bilgisayar yazılımları       | (7.262)        | (666)                    | -        | (7.928)        |
|                              | <b>(7.262)</b> | <b>(666)</b>             | <b>-</b> | <b>(7.928)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>     | <b>5.244</b>   |                          |          | <b>4.821</b>   |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 6 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

|                              | 1 Ocak 2023    | İlaveler                 | Çıkışlar | 31 Aralık 2023 |
|------------------------------|----------------|--------------------------|----------|----------------|
| <b>Maliyet</b>               |                |                          |          |                |
| Bilgisayar Yazılımları       | 12.506         | -                        | -        | 12.506         |
|                              | <b>12.506</b>  | -                        | -        | <b>12.506</b>  |
|                              |                |                          |          |                |
|                              | 1 Ocak 2023    | Cari yıl<br>itfa payları | Çıkışlar | 31 Aralık 2023 |
| <b>Birikmiş itfa payları</b> |                |                          |          |                |
| Bilgisayar yazılımları       | (6.573)        | (689)                    | -        | (7.262)        |
|                              | <b>(6.573)</b> | <b>(689)</b>             | -        | <b>(7.262)</b> |
| <b>Net defter değeri</b>     | <b>5.933</b>   |                          |          | <b>5.244</b>   |

#### 7 - DİĞER AKTİFLER

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayları aşağıdaki gibidir:

|                        | 31 Aralık 2024 |              | 31 Aralık 2023 |              |
|------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                        | TP             | YP           | TP             | YP           |
| Muhtelif alacaklar (*) | 57.004         | 3.064        | 38.230         | 929          |
| Peşin ödenmiş giderler | 33.069         | 16           | 22.660         | 376          |
| Verilen avanslar       | 1.902          | 55           | 578            | -            |
| Diğer aktifler         | 2              | -            | 267            | -            |
|                        | <b>91.977</b>  | <b>3.135</b> | <b>61.735</b>  | <b>1.305</b> |

(\*) 31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar bakiyesini, faktoring alacaklarından kazanılacak faiz, komisyon v.b. gelirlerinin BSMV tutarları oluşturmaktadır.

#### 8- SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, satış amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 26.733 TL).

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 9 - ALINAN KREDİLER

|                               | 31 Aralık 2024    |                  | 31 Aralık 2023    |                  |
|-------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                               | TP                | YP               | TP                | YP               |
| Kısa vadeli krediler          | 15.703.71         | 4.283.644        | 10.631.471        | 1.171.537        |
| <b>Toplam alınan krediler</b> | <b>15.703.712</b> | <b>4.283.644</b> | <b>10.631.471</b> | <b>1.171.537</b> |

Şirketin uzun vadeli kredisi bulunmamakta beraber 31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla kısa vadeli banka kredilerinin detayı aşağıdaki gibidir:

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı      | Orijinal Tutarı | 31 Aralık 2024    |
|-------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| TL          | % 44.10-% 64.58 | 15.703.712      | 15.703.712        |
| Avro        | % 5.14-% 7.14   | 61.282          | 2.251.250         |
| ABD Doları  | % 6.04-% 7.25   | 55.546          | 1.959.673         |
| GBP         | 7.60%           | 1.645           | 72.721            |
|             |                 |                 | <b>19.987.356</b> |

| Döviz Cinsi | Faiz Oranı    | Orijinal Tutarı | 31 Aralık 2023    |
|-------------|---------------|-----------------|-------------------|
| TL          | %41.00-%50.40 | 10.631.471      | 10.631.471        |
| Avro        | %6.22-%9.45   | 30.832          | 1.004.316         |
| ABD Doları  | %7.76-%9.98   | 5.680           | 167.218           |
| GBP         | %8.09         | -               | 3                 |
|             |               |                 | <b>11.803.008</b> |

Faiz türüne göre kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                 | 31 Aralık 2024    |                  | 31 Aralık 2023    |                  |
|-----------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                 | TP                | YP               | TP                | YP               |
| Sabit faizli    | 12.273.263        | 3.424.438        | 10.143.986        | 1.034.737        |
| Değişken faizli | 3.430.449         | 859.206          | 487.485           | 136.800          |
|                 | <b>15.703.712</b> | <b>4.283.644</b> | <b>10.631.471</b> | <b>1.171.537</b> |

#### 10 - FAKTORİNG BORÇLARI

|                                                | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Factoring işlemlerinden borçlar <sup>(*)</sup> | 8.985          | 11.791         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>8.985</b>   | <b>11.791</b>  |

(\*) Finansman ve tahsilat hizmeti sağlanan müşterilere temlik alınan faturaların ve bunlara mukabil alınan ödeme araçlarının tahsilat ve marj bakiyelerinden oluşmaktadır. Bakiyeler müşterilere mutabakat sonrası geri ödenmektedir.

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 11 – İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

|                               | 31 Aralık 2024   | 31 Aralık 2023   |
|-------------------------------|------------------|------------------|
| İhraç edilen menkul kıymetler | 3.378.077        | 2.528.497        |
|                               | <b>3.378.077</b> | <b>2.528.497</b> |

Şirket'in 31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla nitelikli yatırımcılara arz yoluyla ihraç etmiş olduğu bonolar ve özellikleri şu şekildedir:

| ISIN KODU    | 31 Aralık 2024 |               |                 |            |                           |
|--------------|----------------|---------------|-----------------|------------|---------------------------|
|              | İhraç tarihi   | Nominal tutar | İtfa tarihi     | Faiz oranı | Kupon türü                |
| TRFFINF62562 | 26 Aralık 2024 | 1.350.000     | 24 Haziran 2025 | 48,00%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF62554 | 24 Aralık 2024 | 181.900       | 24 Haziran 2025 | 47,50%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF62547 | 17 Aralık 2024 | 330.000       | 17 Haziran 2025 | 47,50%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF62521 | 3 Aralık 2024  | 250.000       | 3 Haziran 2025  | 48,50%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF62513 | 25 Kasım 2024  | 438.400       | 3 Haziran 2025  | 48,50%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF52514 | 21 Kasım 2024  | 223.500       | 27 Mayıs 2025   | 48,50%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF52522 | 26 Kasım 2024  | 650.900       | 27 Mayıs 2025   | 48,50%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF32540 | 24 Eylül 2024  | 156.800       | 25 Mart 2025    | 50,00%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF32532 | 17 Eylül 2024  | 120.000       | 18 Mart 2025    | 50,50%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF32524 | 10 Eylül 2024  | 115.600       | 11 Mart 2025    | 50,00%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF32516 | 3 Eylül 2024   | 207.600       | 4 Mart 2025     | 50,00%     | Vade bitiminde bir defada |

| ISIN KODU    | 31 Aralık 2023 |               |               |            |                           |
|--------------|----------------|---------------|---------------|------------|---------------------------|
|              | İhraç tarihi   | Nominal tutar | İtfa tarihi   | Faiz oranı | Kupon türü                |
| TRFFINF42432 | 7 Kasım 2023   | 263.120       | 16 Nisan 2024 | 42,00%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF42424 | 2 Kasım 2023   | 330.750       | 9 Nisan 2024  | 42,00%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF42416 | 24 Ekim 2023   | 100.000       | 2 Nisan 2024  | 40,50%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF32417 | 12 Aralık 2023 | 129.000       | 5 Mart 2024   | 45,00%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF22459 | 5 Aralık 2023  | 400.000       | 27 Şubat 2024 | 45,00%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF22442 | 28 Kasım 2023  | 183.000       | 20 Şubat 2024 | 43,00%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF22418 | 10 Ekim 2023   | 250.250       | 13 Şubat 2024 | 40,00%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF22426 | 14 Kasım 2023  | 232.250       | 6 Şubat 2024  | 40,00%     | Vade bitiminde bir defada |
| TRFFINF12419 | 16 Ekim 2023   | 786.630       | 16 Ocak 2024  | 40,00%     | Vade bitiminde bir defada |

#### 12 - KARŞILIKLAR

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, karşılıkların detayları aşağıdaki gibidir:

|                              | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| İkramiye karşılığı           | 60.000         | 46.000         |
| Kıdem tazminatı karşılığı    | 8.266          | 12.959         |
| Kullanılmamış izin karşılığı | 6.059          | 3.028          |
| Diğer                        | -              | 369            |
|                              | <b>74.325</b>  | <b>62.356</b>  |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 12 - KARŞILIKLAR (Devamı)

##### *Kıdem tazminatı karşılığı*

Türk İş Kanunu'na göre, Şirket bir senelik çalışma süresini doldurmuş olan ve Şirket ile ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emekliliğini kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Şirket'in muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri aşağıdaki tabloda yer alan varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır.

|               | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|---------------|----------------|----------------|
| İskonto oranı | %4,00          | %4,00          |

Temel varsayımlar, enflasyon ile orantılı olarak her yıllık hizmet için 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren yürürlükte olan tavan yükümlülüğünün arttırılmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize olup 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olan 46.655,43 tam TL (31 Aralık 2023: Şirket'in kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Ocak 2024 tarihinden itibaren geçerli olan: 35.058,58 tam TL) olan kıdem tazminatı tavanı kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                         | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-------------------------|----------------|----------------|
| 1 Ocak bakiyesi         | 12.959         | 12.240         |
| Cari hizmet maliyeti    | 1.903          | 1.475          |
| Faiz maliyeti           | 2.031          | 962            |
| Aktüeryal kayıp         | (4.523)        | 1.305          |
| Dönem içinde ödenen (-) | (4.104)        | (3.023)        |
|                         | <b>8.266</b>   | <b>12.959</b>  |

İkramiye karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                          | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 Ocak bakiyesi                          | 46.000         | 15.000         |
| Dönem içinde ödenen                      | (26.500)       | (14.717)       |
| Dönem içinde iptal edilen&(ilave ödenen) | (19.500)       | (283)          |
| Dönem içinde ayrılan                     | 60.000         | 46.000         |
|                                          | <b>60.000</b>  | <b>46.000</b>  |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 12 - KARŞILIKLAR (Devamı)

##### *Kullanılmamış izin karşılığı*

Türkiye’de geçerli iş kanununa göre Şirket, iş sözleşmesinin, herhangi bir nedenle sona ermesi halinde çalışanlarının hak kazanıp da kullanmadığı yıllık izin sürelerine ait ücreti, sözleşmenin sona erdiği tarihteki ücreti üzerinden kendisine veya hak sahiplerine ödemekle yükümlüdür. Kullanılmayan izin karşılığı, tüm çalışanların hak ettikleri ancak henüz kullanmadıkları izin günlerine denk gelen iskonto edilmemiş toplam yükümlülük tutarıdır.

İzin karşılığının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                                        | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|--------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| 1 Ocak bakiyesi                                        | 3.028          | 1.758          |
| Ayrılan karşılık/(izin kullanımları ve ödemeleri), net | 3.031          | 1.270          |
|                                                        | <b>6.059</b>   | <b>3.028</b>   |

#### 13 - DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, diğer yükümlülüklerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                                 | 31 Aralık 2024 |              | 31 Aralık 2023 |              |
|---------------------------------|----------------|--------------|----------------|--------------|
|                                 | TP             | YP           | TP             | YP           |
| Ödenecek vergi, resim, harçlar  | 57.285         | -            | 30.945         | -            |
| Peşin tahsil edilen komisyonlar | 270            | 976          | 1.054          | 367          |
| Ödenecek muhabir komisyonları   | -              | 631          | -              | 583          |
| Diğer borçlar                   | 13.347         | -            | 8.453          | 6.114        |
|                                 | <b>70.902</b>  | <b>1.607</b> | <b>40.452</b>  | <b>7.064</b> |

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer yükümlülükler içinde yer alan ödenecek vergi, resim, harçlar vb. giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                        | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|------------------------|----------------|----------------|
| Ödenecek BSMV          | 46.754         | 25.708         |
| Ödenecek primler       | 5.132          | 2.746          |
| Ödenecek gelir vergisi | 4.983          | 2.204          |
| Ödenecek KDV           | 285            | 203            |
| Ödenecek damga vergisi | 131            | 84             |
|                        | <b>57.285</b>  | <b>30.945</b>  |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 14 - ÖZKAYNAKLAR

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

##### Sermaye

| Hissedarlar                                                                                               | 31 Aralık 2024 |                  | 31 Aralık 2023 |               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|----------------|---------------|
|                                                                                                           | % Pay          | Tutar            | % Pay          | Tutar         |
| QNB Bank A.Ş.                                                                                             | 99,99996       | 1.064.999        | 99,99996       | 64.999        |
| İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Tek. Araştırma<br>Geliştirme Danışmanlık Destek San. Ve Tic. A.Ş. | 0,00001        | <1               | 0,00001        | <1            |
| QNB Finansal Kiralama A.Ş.                                                                                | 0,00001        | <1               | 0,00001        | <1            |
| QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.                                                                          | 0,00001        | <1               | 0,00001        | <1            |
| QNB Portföy Yönetimi A.Ş.                                                                                 | 0,00001        | <1               | 0,00001        | <1            |
|                                                                                                           | <b>100</b>     | <b>1.065.000</b> | <b>100</b>     | <b>65.000</b> |

Şirket sermayesi 15 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile 65.000 TL'den 1.065.000 TL'ye çıkarılmıştır. Şirketin tescil edilmiş sermayesi beheri nominal 1 TL değerinde 1.065.000.000 adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2023: 65.000.000 adet).

##### Sermaye Yedekleri

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında birikmiş karlar aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler birinci ve ikinci tertip yasal yedekler olmak üzere ikiye ayrılır. Türk Ticaret Kanunu'na göre birinci tertip yasal yedekler şirketin ödenmiş sermayesinin %20'sine ulaşıncaya kadar kanuni net karın %5'i olarak ayrılır. İkinci tertip yasal yedekler ise ödenmiş sermayenin %5'ini aşan dağıtılan karın %10'udur. Türk Ticaret Kanunu'na göre yasal yedekler ödenmiş sermayenin %50'sini geçmediği sürece sadece zararları netleştirmek için kullanılabilir, bunun dışında herhangi bir şekilde kullanılması mümkün değildir.

31 Temmuz 2004 tarihli 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5228 sayılı "Bazı Vergi Kanunlarında Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanun" uyarınca, enflasyona göre düzeltilen ilk finansal tablo denkleştirme işlemine ortaya çıkan ve "Geçmiş Yıllar Karı/Zararı"nda izlenen özkaynak kalemlerine ait enflasyon farkları tutarının, düzeltme sonucu oluşan geçmiş yıl zararlarına mahsup edilebilmesi veya kurumlar vergisi mükelleflerince sermayeye ilave edilebilmesi mümkün olmakta ve bu işlemler kâr dağıtımını sayılmamaktadır.

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

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 14 - ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

##### Kar yedekleri

|                     | 31 Aralık 2024   | 31 Aralık 2023 |
|---------------------|------------------|----------------|
| Yasal yedekler      | 26.905           | 26.905         |
| Olağanüstü yedekler | 1.437.759        | 498.359        |
| <b>Toplam</b>       | <b>1.464.664</b> | <b>525.264</b> |

Şirket birikmiş karından 26.613 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe, 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe, 15/03/2024 tarihli 2023 Olağan Genel Kurul Kararı ile Vergi Usul Kanununun geçici 298/Ç ve 32. Maddeleri kapsamında 35.857 TL ve geçmiş yıl karlarından 1.401.902 olağanüstü yedek olmak üzere toplam 1.464.664 TL tutarında yedek ayırmıştır. (31 Aralık 2023: Şirket birikmiş karından 26.613 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe, 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe, 23/03/2023 tarihli 2022 Olağan Genel Kurul Kararı ile Vergi Usul Kanununun geçici 298/Ç ve 32. Maddeleri kapsamında 25.830 TL ve geçmiş yıl karlarından 472.529 olağanüstü yedek olmak üzere toplam 525.264 TL tutarında yedek ayırmıştır).

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

#### 15 - ESAS FAALİYET GELİRLERİ

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet gelirleri aşağıdaki gibidir:

|                                                      | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2024 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2023 |
|------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Factoring alacaklarından alınan faizler              | 7.432.109                  | 3.235.982                  |
| - İskontolu                                          | 3.313.363                  | 1.586.712                  |
| - Diğer                                              | 4.118.746                  | 1.649.270                  |
| Factoring alacaklarından alınan ücret ve komisyonlar | 331.406                    | 993.252                    |
| - İskontolu                                          | 251.867                    | 675.763                    |
| - Diğer                                              | 79.539                     | 317.489                    |
| <b>Esas faaliyet gelirleri</b>                       | <b>7.763.515</b>           | <b>4.229.234</b>           |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 16 - FİNANSMAN GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde finansman giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                                | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2024 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2023 |
|------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Kullanılan kredilere verilen faizler           | 4.991.173                  | 2.189.472                  |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 446.268                    | 220.260                    |
| Verilen ücret ve komisyonlar                   | 149.449                    | 258.847                    |
| Kiralama işlemlerine ilişkin faiz giderleri    | 2.652                      | 873                        |
|                                                | <b>5.589.542</b>           | <b>2.669.452</b>           |

#### 17 - ESAS FAALİYET GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                  | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2024 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2023 |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Personel giderleri               | 282.417                    | 161.236                    |
| Dava giderleri                   | 22.116                     | 4.677                      |
| Amortisman ve itfa giderleri     | 21.712                     | 11.976                     |
| Temsil ve ağırlama giderleri     | 12.157                     | 10.227                     |
| Vergi resim ve harçlar           | 7.185                      | 2.046                      |
| Kıdem tazminatı karşılığı gideri | 5.145                      | 2.437                      |
| Bilgi işlem gideri               | 3.581                      | 3.641                      |
| İzin karşılığı gideri            | 3.031                      | 1.270                      |
| Danışmanlık giderleri            | 2.704                      | 1.658                      |
| Reklam giderleri                 | 2.591                      | 2.418                      |
| Diğer giderler                   | 32.080                     | 11.539                     |
|                                  | <b>394.719</b>             | <b>213.125</b>             |

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde esas faaliyet giderleri içinde yer alan personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

|                         | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2024 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2023 |
|-------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Maaş ve ücretler        | 177.656                    | 83.128                     |
| Prim karşılığı          | 40.500                     | 46.000                     |
| SGK primleri            | 31.511                     | 14.694                     |
| Personel sigorta gideri | 9.909                      | 4.596                      |
| Personel yemek gideri   | 11.963                     | 5.131                      |
| Diğer                   | 10.878                     | 7.687                      |
|                         | <b>282.417</b>             | <b>161.236</b>             |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 18 - BAĞIMSIZ DENETÇİ / BAĞIMSIZ DENETİM KURULUŞUNDAN ALINAN HİZMETLERE İLİŞKİN ÜCRETLER

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde bağımsız denetçi ve bağımsız denetim şirketlerinden alınan diğer hizmetlere ilişkin giderler aşağıdaki gibidir:

|                                                 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2024 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2023 |
|-------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti  | 1.200                      | 545                        |
| Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler | -                          | -                          |
| Diğer güvence hizmetlerinin ücreti              | -                          | -                          |
| Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti  | -                          | -                          |
|                                                 | <b>1.200</b>               | <b>545</b>                 |

#### 19 - DİĞER FAALİYET GELİRLERİ VE GİDERLERİ

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde diğer faaliyet gelirleri ve giderleri aşağıdaki gibidir:

|                                                  | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2024 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2023 |
|--------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Karşılıklardan tahsilat (Dipnot 4)               | 101.241                    | 29.104                     |
| Bankalardan alınan faizler                       | 236.590                    | 61.478                     |
| Kambiyo işlemleri karı/(zararı), net             | 566                        | 3.486                      |
| Türev finansal işlemlerden kar/(zarar), net      | -                          | -                          |
| Diğer, net                                       | 16.378                     | 4.640                      |
| <b>Diğer faaliyet gelirleri/(giderleri), net</b> | <b>354.775</b>             | <b>98.708</b>              |

#### 20 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun”un 11 ve 14’üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere, 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak yeniden düzenlenmiştir.

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**20 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)**

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25’e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı uygulanmıştır. Ancak, 15 Temmuz 2023 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca bu oran %30’a yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Ekim 2023 tarihinden sonra verilen beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacaktır. 31 Aralık 2024 tarihli finansal tablolarda kurumlar vergisi için 30% oranı kullanılmıştır.

Safî kurum kazancının tespitinde, Gelir Vergisi Kanununun ticari kazanç hakkındaki hükümleri uygulanmaktadır.

Kurumlar vergisi matrahı, kurumların ticari kazancına indirimi kabul edilmeyen giderler ve ilave kalemlerin eklenmesi ile istisnalar (iştirak kazançları istisnası, yatırım indirimi istisnası, gayrimenkul satış kazancı istisnası vb.) ve indirimlerin (ar-ge indirimi gibi) dikkate alınması sonucu hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi beyannamesi hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın birinci gününden 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine beyan edilerek aynı ayın 30’uncu günü sonuna kadar ödenir.

Kurumlar vergisi mükellefleri üçer aylık dönemler itibarıyla yukarıda açıklandığı şekilde hesaplanan vergi matrahları üzerinden hesapladıkları geçici vergi tutarını, ilgili dönemi izleyen ikinci ayın 14’üncü gününe kadar beyan edip 17’inci günü akşamına kadar öderler. 26 Ekim 2021 tarih ve 31640 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 9’uncu maddesi ile 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu’nun mükerrer 120. maddesinde değişiklik yapılmış ve 2022 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek beyannamelerden itibaren uygulanmak üzere ilgili hesap döneminin ilk dokuz ayı için belirlenen üçer aylık dönem kazançları üzerinden geçici vergi hesaplanarak beyan edilip ödeneceği belirtilmiştir.

Yıl içinde ödenen geçici vergiler ile yıl içinde tevkifat yoluyla ödenen vergilerin toplamı kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsup sonrasında iadesi gereken bir vergi tutarı olması durumunda, söz konusu tutar nakden iade alınabileceği gibi talep edilmesi halinde kurumun diğer vergi borçlarına da mahsup edilebilir.

Türkiye’de kurumlar vergisi mükellefi olanlara yapılan kar payları (temettüleri) hariç olmak üzere, kar payı ödemeleri üzeri %15 oranında stopaja tabidir, Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaja tabi değildir.

Gelir Vergisi Kanunu’nun Geçici 61’inci maddesi kapsamında yararlanılan yatırım indirimi istisnası olması halinde ise yararlanılan istisna tutarı %19,8 oranında stopaja tabidir.

Zamanaşımı süresi beş yıldır, Beş yıllık süre verginin doğduğu takvim yılını takip eden yılın başından başlayarak hesaplanır, Söz konusu süre içerisinde vergi incelemesine yetkilendirilmiş olanlarca tam ya da sınırlı vergi incelemesi yapılabilir.

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 20 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar vergisi beyannamesinde yer alan zararlar beş yıldan fazla nakledilmemek şartıyla ilgili dönem kurum kazancından indirilebilirler, Ancak, cari yıla ilişkin kurum zararı, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda değişiklik yapılmasına dair kanun 20 Ocak 2022 tarihinde Kanun No. 7532 sayılı 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 ilk olarak 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanmış olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilmiştir ve vergiye tabi tutulmamıştır.

#### Kurumlar vergisi

|                                                    | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|----------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Kurumlar vergisi karşılığı                         | 580.379        | 412.028        |
| Peşin ödenen vergiler (-)                          | (443.349)      | (338.407)      |
| <b>Dönem karı vergi yükümlülüğü/(varlığı), net</b> | <b>137.030</b> | <b>73.621</b>  |

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihlerinde sona eren hesap dönemine ait gelir tablosunda yer alan vergi giderleri aşağıda özetlenmiştir:

|                                  | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2024 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2023 |
|----------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Cari dönem vergi gideri          | (580.379)                  | (412.028))                 |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) | 2.331                      | 14.089                     |
| <b>Toplam vergi gideri</b>       | <b>(578.048)</b>           | <b>(397.939)</b>           |

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihinde sona eren yıllara ait gelir tablosundaki gelir vergisi karşılığı, aşağıda mutabakatı yapıldığı üzere vergiden önceki kara yasal vergi oranı uygulanarak hesaplanan tutarlardan farklıdır:

|                                       | 31 Aralık 2024   | 31 Aralık 2023   |
|---------------------------------------|------------------|------------------|
| Vergi öncesi kar                      | 1.923.933        | 1.337.339        |
| Geçerli vergi oranı                   | %30              | %30              |
| Hesaplanan vergi                      | (577.180)        | (401.202)        |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler, net | (2.035)          | (1.059)          |
| Diğer                                 | 1.167            | 4.322            |
| <b>Dönem vergi gideri</b>             | <b>(578.048)</b> | <b>(397.939)</b> |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 20 - VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

##### Ertelenmiş vergiler

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Şirket, ertelenmiş vergi hesaplamasında %30 oranını kullanmaktadır (31 Aralık 2023: %30).

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergiye konu olan birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin yürürlükteki vergi oranları kullanılarak hazırlanan dökümü aşağıdaki gibidir:

|                                                               | <u>Toplam geçici farklar</u> |                 | <u>Ertelenmiş vergi varlıkları/(yükümlülükleri)</u> |                |
|---------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------------|----------------|
|                                                               | 2024                         | 2023            | 2024                                                | 2023           |
| İkramiye karşılıkları                                         | 60.000                       | 46.000          | 18.000                                              | 13.800         |
| Kıdem tazminatı karşılığı                                     | 8.266                        | 12.959          | 2.480                                               | 3.888          |
| Şüpheli faktoring alacakları<br>değer düşüklüğü karşılığı     | 10.450                       | 10.503          | 3.135                                               | 3.151          |
| Genel yönetim gider reeskontu                                 | 12.508                       | 7.968           | 3.752                                               | 2.390          |
| Yıllık izin karşılığı                                         | 6.059                        | 3.028           | 1.818                                               | 908            |
| İş davaları karşılığı                                         | -                            | 369             | -                                                   | 111            |
| Kullanım hakları                                              | 356                          | 327             | 107                                                 | 98             |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar                        | 34.062                       | 17.138          | 10.219                                              | 5.141          |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları</b>                            | <b>131.702</b>               | <b>98.292</b>   | <b>39.511</b>                                       | <b>29.487</b>  |
| Peşin ödenmiş giderler                                        | (28.659)                     | (19.474)        | (8.598)                                             | (5.842)        |
| Krediler değerlendirme farkı                                  | (31.215)                     | (10.237)        | (9.365)                                             | (3.071)        |
| <b>Ertelenmiş vergi yükümlülükleri</b>                        | <b>(59.874)</b>              | <b>(29.711)</b> | <b>(17.963)</b>                                     | <b>(8.913)</b> |
| <b>Ertelenmiş vergi varlıkları<br/>/(yükümlülükleri), net</b> | <b>71.828</b>                | <b>68.581</b>   | <b>21.548</b>                                       | <b>20.574</b>  |

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlıklarına ait hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

|                                           | 2024          | 2023          |
|-------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Açılış bakiyesi, 1 Ocak</b>            | <b>20.574</b> | <b>5.670</b>  |
| Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)          | 2.331         | 14.089        |
| Özkaynak altında muhasebeleştirilen tutar | (1.357)       | 815           |
| <b>Kapanış bakiyesi, 31 Aralık</b>        | <b>21.548</b> | <b>20.574</b> |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 21 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

##### Alınan Krediler

###### QNB Bank A.Ş. (Hissedar)

|     | 31 Aralık 2024   | 31 Aralık 2023   |
|-----|------------------|------------------|
| TL  | 4.431.958        | 2.620.270        |
| USD | 1.958.746        | 167.199          |
| EUR | 1.237.628        | 353.143          |
|     | <b>7.628.332</b> | <b>3.140.612</b> |

##### Vadesiz Mevduatlar

###### QNB Bank A.Ş. (Hissedar)

|     | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|-----|----------------|----------------|
| TL  | 129.839        | 33             |
| USD | 27.356         | 6.596          |
| EUR | 12.640         | 301.618        |
| GBP | 30.127         | 41             |
|     | <b>199.962</b> | <b>308.288</b> |

|                          | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2024 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2023 |
|--------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Faiz Gelirleri</b>    |                            |                            |
| QNB Bank A.Ş. (Hissedar) | 55.896                     | 32.268                     |
|                          | <b>55.896</b>              | <b>32.268</b>              |

|                                     | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2024 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2023 |
|-------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Finansman Giderleri (-)</b>      |                            |                            |
| QNB Bank A.Ş. (Hissedar)            | 834.349                    | 823.139                    |
| QNB Bank A.Ş. (Hissedar) -kira faiz | 1.870                      | 668                        |
|                                     | <b>836.219</b>             | <b>823.807</b>             |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 21 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

|                                                | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2024 | 1 Ocak -<br>31 Aralık 2023 |
|------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| <b>Genel Yönetim Giderleri (-)</b>             |                            |                            |
| <i>Hissedarlar</i>                             |                            |                            |
| QNB Bank A.Ş.                                  | 17.254                     | 7.249                      |
| QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.               | 4.528                      | 3.888                      |
| IBTECH Uluslararası Bil. Ve İlt. Teknolojileri |                            |                            |
| Dan. Des. San. ve Tic. A.Ş.                    | 2.030                      | 794                        |
| <i>Diğer grup şirketleri</i>                   |                            |                            |
| QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş.     | 47                         | 24                         |
| EFinans Elektronik Ticaret ve                  |                            |                            |
| Bilişim Hizmetleri A.Ş.                        | 463                        | 67                         |
|                                                | <b>24.322</b>              | <b>12.022</b>              |

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, üst düzey yöneticilere (Şirket'in Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticileri genel müdür ve genel müdür yardımcıları) ödenen ücretler ve menfaatler toplamı 36.938 TL'dir (31 Aralık 2023: 21.521 TL).

#### 22 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

##### *Alınan Teminatlar*

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, alınan teminatların detayı aşağıdaki gibidir:

|            | 31 Aralık 2024     |                   | 31 Aralık 2023     |                  |
|------------|--------------------|-------------------|--------------------|------------------|
|            | TP                 | YP                | TP                 | YP               |
| Kefaletler | 155.607.732        | 10.543.914        | 93.887.414         | 7.824.844        |
| Senetler   | 98.601.218         | 2.377.336         | 53.509.445         | 1.670.803        |
| Çekler     | -                  | -                 | 40.000             | -                |
| Diğer      | 1.217.704          | 3.529             | 524.660            | 2.944            |
|            | <b>255.426.654</b> | <b>12.924.779</b> | <b>147.961.519</b> | <b>9.498.591</b> |

##### *Verilen Teminatlar*

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, kuruluşlara verilen teminat mektuplarının detayı aşağıdaki gibidir:

|                                        | 31 Aralık 2024   | 31 Aralık 2023   |
|----------------------------------------|------------------|------------------|
| Takasbank'a verilen teminat mektupları | 6.679.000        | 3.890.000        |
| Mahkemeye verilen teminat mektupları   | 62.719           | 31.940           |
| Doğrudan Borçlandırma Sistemi          | 1.000            | 600              |
|                                        | <b>6.742.719</b> | <b>3.922.540</b> |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 22 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

##### *Cayılamaz Taahhütler*

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

##### *Emanet Kıymetler*

31 Aralık 2024 ve 2024 tarihleri itibarıyla, emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

|                   | 31 Aralık 2024   |                | 31 Aralık 2023   |                |
|-------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
|                   | TP               | YP             | TP               | YP             |
| Müşteri çekleri   | 9.194.125        | 878.335        | 5.469.408        | 294.640        |
| Müşteri senetleri | 348.039          | -              | 163.407          | -              |
|                   | <b>9.542.164</b> | <b>878.335</b> | <b>5.632.815</b> | <b>294.640</b> |

##### *Türev Anlaşmaları*

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla türev anlaşması bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

#### 23 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Şirket, finansal araçların kullanımından dolayı aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- Kredi riski
- Likidite riski
- Piyasa riski

Bu dipnot, Şirket'in yukarıda bahsedilen risklere maruz kalması durumunda, Şirket'in bu risklerin yönetimindeki hedefleri, politikaları ve süreçleri hakkında bilgi vermek amaçlı sunulmuştur.

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

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

**31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**23 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ  
(Devamı)****Kredi riski**

Şirket'in ana faaliyeti, bilgi birikiminin yüksek olduğu sektörler üzerinde yoğunlaşarak bu sektörlerde faaliyet gösteren firmalara yönelik, kredi politiklarındaki limitler dahilinde faktoring işlemleri yapmaktır.

Kredi riski ile ilgili politikalar "Limit Tahsisi ve Fon Kullanım Risk Yönetim Politikaları"nda ve buna dayanarak düzenlenen prosedürlerde detaylandırılmış olup Şirket bünyesindeki uygulamalar bu politika ve ilgili prosedürler çerçevesinde sürdürülmektedir. Kredi Komitesi düzenli olarak Şirket'in kredi riski stratejisini ve önemli kredi riski politikalarını gözden geçirir. Söz konusu strateji ile Şirket'in kredi riskine ilişkin müsamaha derecesini ve aldığı çeşitli kredi risklerine karşılık elde etmeyi beklediği kar seviyesini yansıtmak amaçlanmaktadır.

Şirket diğer taraftan portföyün sektör bazında dağılımının dengeli olmasına dikkat etmektedir. Şirket'in ayrıca Krediler İzleme, Yasal Takip ve Hukuk Birimi de oluşturulmuştur. Krediler Bölümü'nce müşteri ve temlik alınan alacakların borçlularıyla ilgili hem limit tesis aşamasında hem de faktoring finansman kullandırmalarında sürekli olarak detaylı bir istihbari kontrol ve kredi riskinin minimum seviyeye indirilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır. Tüm bu istihbari çalışmalar Şirket üst yönetiminin (Genel Müdür ve Genel Müdür yardımcıları seviyesinde) denetimi ve gözetimindedir. Şirket'in tüm işlemleri Operasyon Bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir. Şubeler düzeyinde işlem yapma ve ödeme yetkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in kredi riskine maruz kredi niteliğindeki varlıkları aşağıdaki tablodaki gibidir:

| 31 Aralık 2024                                                                                                                                   | Faktoring Alacakları |             |          |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------|-------|
|                                                                                                                                                  | İlişkili taraf       | Diğer taraf | Bankalar | Diğer |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalan azami kredi riski (*)                                                                                    | -                    | 26.848.873  | 541.869  | -     |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                      | -                    | 26.848.873  | 541.869  | -     |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri                                                      | -                    | 26.833.766  | -        | -     |
| - teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                   | -                    | 26.833.766  | -        | -     |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri | -                    | -           | -        | -     |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri                                                                 | -                    | 15.107      | -        | -     |
| - teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                   | -                    | 15.107      | -        | -     |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri                                                                                    | -                    | -           | -        | -     |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                                                                             | -                    | 269.428     | -        | -     |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                            | -                    | (269.428)   | -        | -     |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                         | -                    | -           | -        | -     |
| - Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)                                                                                                           | -                    | -           | -        | -     |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                            | -                    | -           | -        | -     |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                         | -                    | -           | -        | -     |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar                                                                                                      | -                    | -           | -        | -     |

(\*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 23 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

| 31 Aralık 2023                                                                                                                                   | Faktoring Alacakları |             |          |       |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------|----------|-------|
|                                                                                                                                                  | İlişkili taraf       | Diğer taraf | Bankalar | Diğer |
| Raporlama tarihi itibarıyla maruz kalınan azami kredi riski (*)                                                                                  | -                    | 15.334.773  | 584.388  | -     |
| - Azami riskin teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                      | -                    | 15.334.773  | 584.388  | -     |
| A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri                                                      | -                    | 15.333.482  | -        | -     |
| - teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                   | -                    | 15.333.482  | -        | -     |
| B. Koşulları yeniden görüşülmüş bulunan, aksi takdirde vadesi geçmiş veya değer düşüklüğüne uğramış sayılacak finansal varlıkların defter değeri | -                    | -           | -        | -     |
| C. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış varlıkların net defter değeri                                                                 | -                    | 1.291       | -        | -     |
| - teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                                   | -                    | -           | -        | -     |
| D. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri                                                                                    | -                    | -           | -        | -     |
| - Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)                                                                                                             | -                    | 160.573     | -        | -     |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                            | -                    | (160.573)   | -        | -     |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                         | -                    | -           | -        | -     |
| - Vadesi geçmemiş (brüt defter değeri)                                                                                                           | -                    | -           | -        | -     |
| - Değer düşüklüğü (-)                                                                                                                            | -                    | -           | -        | -     |
| - Net değer teminat, vs ile güvence altına alınmış kısmı                                                                                         | -                    | -           | -        | -     |
| E. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar                                                                                                      | -                    | -           | -        | -     |

(\*) Tutarın belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

#### Likidite riski

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

Aşağıdaki tablo, raporlama tarihi itibarıyla sözleşmenin vade tarihine kadar olan geri kalan dönemini baz alarak, Şirket'in finansal yükümlülüklerinin, uygun vade gruplaması yaparak analizini sağlamaktadır. Tabloda belirtilen tutarlar sözleşmeye bağlı iskonto edilmemiş nakit akımlarıdır:

| Sözleşme uyarınca<br>Vadeler                    | 31 Aralık 2024    |                                                |                   |                       |                    |               |
|-------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|--------------------|---------------|
|                                                 | Kayıtlı<br>değer  | Sözleşme<br>uyarınca nakit<br>çıkışlar toplamı | 3 aydan<br>kısa   | 3 ay - 1 yıl<br>arası | 1 - 5 yıl<br>arası | 5 yıl<br>üstü |
| <b>Türev olmayan finansal<br/>Yükümlülükler</b> | <b>23.462.063</b> | <b>24.823.510</b>                              | <b>18.355.745</b> | <b>6.466.797</b>      | <b>803</b>         | <b>165</b>    |
| Alınan krediler                                 | 19.987.356        | 20.708.109                                     | 17.671.547        | 3.036.562             | -                  | -             |
| İhraç edilen menkul kıymetler                   | 3.378.077         | 4.024.700                                      | 600.000           | 3.424.700             | -                  | -             |
| Kiralama işlemlerinden borçlar                  | 15.136            | 9.207                                          | 2.704             | 5.535                 | 803                | 165           |
| Faktoring borçları                              | 8.985             | 8.985                                          | 8.985             | -                     | -                  | -             |
| Diğer yabancı kaynaklar                         | 72.509            | 72.509                                         | 72.509            | -                     | -                  | -             |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 23 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

| Sözleşme uyarınca<br>Vadeler                    | 31 Aralık 2023    |                                                |                   |                       |                    |               |
|-------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------|-------------------|-----------------------|--------------------|---------------|
|                                                 | Kayıtlı<br>değer  | Sözleşme<br>uyarınca nakit<br>çıkışlar toplamı | 3 aydan<br>kısa   | 3 ay - 1 yıl<br>arası | 1 - 5 yıl<br>arası | 5 yıl<br>üstü |
| <b>Türev olmayan finansal<br/>Yükümlülükler</b> | <b>14.399.016</b> | <b>14.775.886</b>                              | <b>13.912.608</b> | <b>862.310</b>        | <b>803</b>         | <b>165</b>    |
| Alınan krediler                                 | 11.803.008        | 12.032.372                                     | 11.869.467        | 162.905               | -                  | -             |
| İhraç edilen menkul kıymetler                   | 2.528.497         | 2.675.000                                      | 1.981.130         | 693.870               | -                  | -             |
| Kiralama işlemlerinden borçlar                  | 8.204             | 9.207                                          | 2.704             | 5.535                 | 803                | 165           |
| Factoring borçları                              | 11.791            | 11.791                                         | 11.791            | -                     | -                  | -             |
| Diğer yabancı kaynaklar                         | 47.516            | 47.516                                         | 47.516            | -                     | -                  | -             |

#### Piyasa Riski

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

#### Döviz kuru riski

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

Aşağıdaki tablo 31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla, Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre sınıflanmış ve TL tutarları üzerinden hazırlanmış olan tablo aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2024                                                      | ABD<br>Doları      | Avro               | GBP             | Toplam             |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
| Bankalar                                                            | 36.089             | 19.671             | 30.736          | 86.496             |
| Factoring alacakları                                                | 1.885.196          | 2.210.576          | 75.359          | 4.171.131          |
| Diğer aktifler                                                      | 720                | 2.415              | -               | 3.135              |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                             | <b>1.922.005</b>   | <b>2.232.662</b>   | <b>106.095</b>  | <b>4.260.762</b>   |
| Alınan krediler                                                     | (1.959.673)        | (2.251.250)        | (72.721)        | (4.283.644)        |
| Factoring borçları                                                  | (1.463)            | (1.086)            | -               | (2.549)            |
| Diğer yükümlülükler                                                 | (28)               | (1.201)            | (378)           | (1.607)            |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                         | <b>(1.961.164)</b> | <b>(2.253.537)</b> | <b>(73.099)</b> | <b>(4.287.800)</b> |
| Türev finansal araçlardan kaynaklanan<br>net yabancı para pozisyonu | -                  | -                  | -               | -                  |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b>                                   | <b>(39.159)</b>    | <b>(20.875)</b>    | <b>32.996</b>   | <b>(27.038)</b>    |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 23 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

| 31 Aralık 2023                                                      | ABD<br>Doları    | Avro               | GBP           | Toplam             |
|---------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|---------------|--------------------|
| Bankalar                                                            | 12.656           | 316.591            | 2.165         | 331.412            |
| Factoring alacakları                                                | 222.003          | 610.434            | 21.594        | 854.031            |
| Diğer aktifler                                                      | 378              | 927                | -             | 1.305              |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                             | <b>235.037</b>   | <b>927.952</b>     | <b>23.759</b> | <b>1.186.748</b>   |
| Alınan krediler                                                     | (167.218)        | (1.004.316)        | (3)           | (1.171.537)        |
| Factoring borçları                                                  | -                | (4)                | -             | (4)                |
| Diğer yükümlülükler                                                 | (119)            | (6.626)            | (319)         | (7.064)            |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                         | <b>(167.337)</b> | <b>(1.010.946)</b> | <b>(322)</b>  | <b>(1.178.605)</b> |
| Türev finansal araçlardan kaynaklanan<br>net yabancı para pozisyonu | -                | -                  | -             | -                  |
| <b>Net yabancı para pozisyonu</b>                                   | <b>67.700</b>    | <b>(82.994)</b>    | <b>23.437</b> | <b>8.143</b>       |

#### *Döviz kuru riski duyarlılık analizi*

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

Aşağıdaki tablo ABD Doları, Avro ve İngiliz Sterlini kurlarındaki %10'luk artış/azalışın Şirket'in ilgili yabancı paralara olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Şirket içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Şirket'in raporlama tarihinde maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri, mali yılın başlangıcındaki değişikliğe göre belirlenir ve tüm raporlama dönemi boyunca sabit tutulur. Pozitif tutar, kar/zararda gelir artışını ifade eder. Bu analiz, 31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımı ile yapılmıştır.

| 31 Aralık 2024 | Kar / Zarar        |                     | Özkaynaklar        |                     |
|----------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                | Değer<br>Kazanması | Değer<br>kaybetmesi | Değer<br>kazanması | Değer<br>kaybetmesi |
| ABD Doları     | (3.916)            | 3.916               | (3.916)            | 3.916               |
| Avro           | (2.087)            | 2.087               | (2.087)            | 2.087               |
| GBP            | 3.300              | (3.300)             | 3.300              | (3.300)             |
| <b>Toplam</b>  | <b>(2.703)</b>     | <b>2.703</b>        | <b>(2.703)</b>     | <b>2.703</b>        |

| 31 Aralık 2023 | Kar / Zarar        |                     | Özkaynaklar        |                     |
|----------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                | Değer<br>Kazanması | Değer<br>kaybetmesi | Değer<br>kazanması | Değer<br>kaybetmesi |
| ABD Doları     | 6.770              | (6.770)             | 6.770              | (6.770)             |
| Avro           | (8.300)            | 8.300               | (8.300)            | 8.300               |
| GBP            | 2.344              | (2.344)             | 2.344              | (2.344)             |
| <b>Toplam</b>  | <b>814</b>         | <b>(814)</b>        | <b>814</b>         | <b>(814)</b>        |

## QNB FAKTORİNG A.Ş.

### 31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

#### 23 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ (Devamı)

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

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da endirekt 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.

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

#### 24 - HİSSE BAŞINA KAZANÇ

31 Aralık 2024 ve 2023 tarihleri itibarıyla Şirket'in hisselerinin ağırlıklı ortalaması ve birim hisse başına kazanç hesaplamaları aşağıdaki gibidir:

|                                | 31 Aralık 2024 | 31 Aralık 2023 |
|--------------------------------|----------------|----------------|
| Tedavüldeki Hisse Senedinin    |                |                |
| Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin) | 950.246        | 65.000         |
| Net Dönem Karı (Bin TL)        | 1.345.885      | 939.400        |
| Hisse Başına Kar (Tam TL)      | 1,4164         | 14,4523        |

Şirket'in seyretilmiş hisse senedi bulunmamaktadır. Ayrıca, Türkiye'de, şirketler, mevcut hissedarlara birikmiş karlardan hisseleri oranında hisse dağıtarak ("Bedelsiz Hisseler") sermayelerini arttırabilir. Hisse başına kazanç hesaplanırken, bu bedelsiz hisse ihracı çıkarılmış hisseler olarak sayılır. Dolayısıyla hisse başına kazanç hesaplamasında kullanılan ağırlıklı hisse adedi ortalaması, hisselerin bedelsiz olarak çıkarılmasını geriye dönük olarak uygulamak suretiyle elde edilir. Hisse başına esas ve nispi kazanç arasında hiçbir dönem için herhangi bir fark bulunmamaktadır.

#### 25 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....