

QNB FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU



**Shape the future
with confidence**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Ara Dönem Özet Finansal Tablolara İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

QNB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

QNB Faktoring Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2025 tarihli ilişikteki ara dönem özet finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait özet kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, özkaynak değişim tablosunun ve nakit akış tablosu ile açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Şirket yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Diğer Husus

Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının denetimi ve 30 Haziran 2024 tarihinde sona eren ara döneme ait finansal tabloların incelemesi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmış, söz konusu bağımsız denetim firması tarafından hazırlanan 29 Ocak 2025 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş verilmiş ve 24 Temmuz 2024 tarihli sınırlı denetim raporunda BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olmayan herhangi bir hususa rastlanmadığı ifade edilmiştir.



**Shape the future
with confidence**

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, QNB Faktoring Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Aykut Üşenti, SMMM
Sorumlu Denetçi

24 Temmuz 2025
İstanbul, Türkiye

İÇİNDEKİLER	SAYFA
ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO).....	1-2
ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU	3
ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU	4
ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	5
ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU.....	6
ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU	7
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI ÖZET DİPNOTLAR	8-26
DİPNOT 1 ŞİRKET’İN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	8
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	8-14
DİPNOT 3 FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR	15-16
DİPNOT 4 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR.....	17
DİPNOT 5 ALINAN KREDİLER.....	17
DİPNOT 6 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER.....	18
DİPNOT 7 ÖZKAYNAKLAR.....	18-19
DİPNOT 8 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	20-21
DİPNOT 9 KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	22
DİPNOT 10 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	22-25
DİPNOT 11 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	26

QNB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT, NAKİT BENZERLERİ ve MERKEZ BANKASI		619.068	543.424	1.162.492	455.373	86.496	541.869
II.	GERÇEĞE UYGUN EĞER FARKI KAR/ZARARA		-	-	-	-	-	-
III.	YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
IV.	TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR		-	-	-	-	-	-
V.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI		-	-	-	-	-	-
	GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
V.	İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN							
	FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		20.817.710	6.288.106	27.105.816	22.677.742	4.171.131	26.848.873
5.1	Faktoring Alacakları	3	20.817.710	6.288.106	27.105.816	22.677.742	4.171.131	26.848.873
5.1.1	İskontolu Faktoring Alacakları (Net)		7.654.344	1.596.267	9.250.611	6.421.997	1.236.335	7.658.332
5.1.2	Diğer Faktoring Alacakları		13.163.366	4.691.839	17.855.205	16.255.745	2.934.796	19.190.541
5.2	Tasarruf Finansman Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.2.1	Tasarruf Fon Havuzundan		-	-	-	-	-	-
5.2.2	Özkaynaklardan		-	-	-	-	-	-
5.3	Finansman Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.1	Tüketici Kredileri		-	-	-	-	-	-
5.3.2	Kredi Kartları		-	-	-	-	-	-
5.3.3	Taksitli Ticari Krediler		-	-	-	-	-	-
5.4	Kiralama İşlemleri (Net)		-	-	-	-	-	-
5.4.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
5.4.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
5.5	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
5.6	Takipteki Alacaklar	3	267.165	-	267.165	269.428	-	269.428
5.7	Beklenen Zarar Karşılıkları / Özel Karşılıklar (-)	3	(267.165)	-	(267.165)	(269.428)	-	(269.428)
VI.	ORTAKLIK YATIRIMLARI		2	-	2	2	-	2
6.1	İştirakler (Net)		2	-	2	2	-	2
6.2	Bağlı Ortaklıklar (Net)		-	-	-	-	-	-
6.3	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-	-	-
VII.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		38.388	-	38.388	33.078	-	33.078
VIII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		4.820	-	4.820	4.821	-	4.821
IX.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		-	-	-	-	-	-
X.	CARİ DÖNEM VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
XI.	ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		24.085	-	24.085	21.548	-	21.548
XII.	DİĞER AKTİFLER		111.764	4.147	115.911	91.977	3.135	95.112
	ARA TOPLAM		21.615.837	6.835.677	28.451.514	23.284.541	4.260.762	27.545.303
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN							
	FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR (Net)	4	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
	VARLIK TOPLAMI		21.615.837	6.835.677	28.451.514	23.284.541	4.260.762	27.545.303

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA ÖZET FİNANSAL DURUM TABLOSU (BİLANÇO)

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	ALINAN KREDİLER	5	12.123.628	6.766.536	18.890.164	15.703.712	4.283.644	19.987.356
II.	FAKTORİNG BORÇLARI		22.082	6.583	28.665	6.436	2.549	8.985
III.	TASARRUF FON HAVUZUNDAN BORÇLAR		-	-	-	-	-	-
IV.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)		24.226	-	24.226	15.136	-	15.136
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	6	4.194.989	-	4.194.989	3.378.077	-	3.378.077
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VIII.	KARŞILIKLAR		66.071	-	66.071	74.325	-	74.325
8.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
8.2	Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı		66.071	-	66.071	74.325	-	74.325
8.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
8.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
IX.	CARİ VERGİ BORCU		230.218	-	230.218	137.030	-	137.030
X.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XI.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		-	-	-	-	-	-
XII.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		127.050	2.849	129.899	70.902	1.607	72.509
	ARA TOPLAM		16.788.264	6.775.968	23.564.232	19.385.618	4.287.800	23.673.418
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAKLAR	7	4.887.282	-	4.887.282	3.871.885	-	3.871.885
14.1	Ödenmiş Sermaye		1.065.000	-	1.065.000	1.065.000	-	1.065.000
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(3.664)	-	(3.664)	(3.664)	-	(3.664)
14.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
14.5	Kar Yedekleri		2.810.549	-	2.810.549	1.464.664	-	1.464.664
14.5.1	Yasal Yedekler		94.199	-	94.199	26.905	-	26.905
14.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.5.3	Olağanüstü Yedekler		2.716.350	-	2.716.350	1.437.759	-	1.437.759
14.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.6	Kar veya Zarar		1.015.397	-	1.015.397	1.345.885	-	1.345.885
14.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
14.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1.015.397	-	1.015.397	1.345.885	-	1.345.885
	YÜKÜMLÜLÜK TOPLAMI		21.675.546	6.775.968	28.451.514	23.257.503	4.287.800	27.545.303

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FAKTORİNG A.Ş.**30 HAZİRAN 2025 TARİHİ İTİBARIYLA****ÖZET NAZIM HESAPLAR TABLOSU**

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

	NAZIM HESAP KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Haziran 2025			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2024		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	RİSKİ ÜSTLENİLEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		1.250.150	390.454	1.640.604	390.828	343.062	733.890
II.	RİSKİ ÜSTLENİLMEYEN FAKTORİNG İŞLEMLERİ		2.150.544	2.539.910	4.690.454	1.592.047	875.017	2.467.064
III.	TASARRUF FİNANSMAN SÖZLEŞMELERİ İŞLEMLERİ		-	-	-	-	-	-
IV.	ALINAN TEMİNATLAR	9	327.494.210	15.900.498	343.394.708	255.426.654	12.924.779	268.351.433
V.	VERİLEN TEMİNATLAR	9	8.327.569	-	8.327.569	6.742.719	-	6.742.719
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	9	-	-	-	-	-	-
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	9	13.135.505	1.044.368	14.179.873	9.542.164	878.335	10.420.499
	NAZIM HESAPLAR TOPLAMI		352.357.978	19.875.230	372.233.208	273.694.412	15.021.193	288.715.605

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2024
I.	ESAS FAALİYET GELİRLERİ		5.153.159	2.692.033	3.455.183	2.015.353
	FAKTÖRİNG GELİRLERİ		5.153.159	2.692.033	3.455.183	2.015.353
1.1	Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler		5.082.262	2.655.690	3.241.528	1.911.711
1.1.1	İskontolu		2.205.870	1.176.529	1.498.684	881.432
1.1.2	Diğer		2.876.392	1.479.161	1.742.844	1.030.279
1.2	Faktoring Alacaklarından Alınan Ücret ve Komisyonlar		70.897	36.343	213.655	103.642
1.2.1	İskontolu		13.233	4.579	180.766	86.177
1.2.2	Diğer		57.664	31.764	32.889	17.465
	FİNANSMAN KREDİLERİNDEN GELİRLER		-	-	-	-
1.3	Finansman Kredilerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.4	Finansman Kredilerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	KİRALAMA GELİRLERİ		-	-	-	-
1.5	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.6	Faaliyet Kiralaması Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Kiralama İşlemlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
	TASARRUF FİNANSMAN GELİRLERİ		-	-	-	-
1.8	Tasarruf Finansman Alacaklarından Alınan Kâr Payları		-	-	-	-
1.9	Tasarruf Finansman Faaliyetlerinden Alınan Ücret ve Komisyonlar		-	-	-	-
II.	FİNANSMAN GİDERLERİ (-)		(3.589.388)	(1.817.378)	(2.508.040)	(1.433.166)
2.1	Tasarruf Fon Havuzuna Verilen Kâr Payları		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2.623.270)	(1.286.930)	(2.214.406)	(1.332.168)
2.3	Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler		-	-	-	-
2.4	Kiralama İşlemlerine İlişkin Faiz Giderleri		(4.215)	(2.246)	(1.347)	(742)
2.5	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		(865.879)	(481.485)	(220.870)	(62.925)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.7	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(96.024)	(46.717)	(71.417)	(37.331)
III.	BRÜT K/Z (I+II)		1.563.771	874.655	947.143	582.187
IV.	ESAS FAALİYET GİDERLERİ (-)		(267.139)	(145.092)	(170.467)	(75.009)
4.1	Personel Giderleri		(196.662)	(110.592)	(118.606)	(49.973)
4.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı Gideri		(1.951)	(975)	(1.949)	(1.949)
4.3	Araştırma Geliştirme Giderleri		-	-	-	-
4.4	Genel İşletme Giderleri		(64.857)	(33.512)	(46.740)	(23.721)
4.5	Diğer		(3.669)	(13)	(3.172)	634
V.	BRÜT FAALİYET K/Z (III+ IV)		1.296.632	729.563	776.676	507.178
VI.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ		277.984	114.609	220.945	118.399
6.1	Bankalardan Alınan Faizler		145.839	82.044	108.672	65.679
6.2	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
6.3	Temettü Gelirleri		-	-	-	-
6.4	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		-	-	-	-
6.5	Türev Finansal İşlemler Kâr		-	-	-	-
6.6	Kambiyo İşlemleri Kâr		25.985	14.676	19.674	7.509
6.7	Diğer		106.160	17.889	92.599	45.211
VII.	KARŞILIK GİDERLERİ		(93.376)	(56.387)	(79.184)	(52.459)
7.1	Özel Karşılıklar		(93.376)	(56.387)	(79.184)	(52.459)
7.2	Beklenen Zarar Karşılıkları		-	-	-	-
7.3	Genel Karşılıklar		-	-	-	-
7.4	Diğer		-	-	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		(18.624)	(7.060)	(17.208)	(8.345)
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		(18.610)	(7.060)	(17.208)	(8.345)
8.6	Diğer		(14)	-	-	-
IX.	NET FAALİYET K/Z (V+.....+VIII)		1.462.616	780.725	901.229	564.773
X.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XI.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (IX+X+XI+XII)		1.462.616	780.725	901.229	564.773
XIV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		(447.219)	(242.065)	(277.267)	(175.572)
14.1	Cari Vergi Karşılığı		(449.756)	(253.114)	(268.224)	(162.681)
14.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (-)		(10.350)	(1.838)	(9.043)	(9.043)
14.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (+)		12.887	12.887	-	(3.848)
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XIII+XIV)		1.015.397	538.660	623.962	389.201
XVI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
16.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
16.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
16.3	Satış Karları		-	-	-	-
16.4	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XVII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
17.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
17.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-	-	-
17.3	Satış Zararları		-	-	-	-
17.4	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVI-XVII)		-	-	-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
19.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
19.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
19.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVIII+XIX)		-	-	-	-
XXI.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XV+XX)		1.015.397	538.660	623.962	389.201
	Hisse Başına Kâr/Zarar		0,9534	0,5058	0,7479	0,3654

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2024	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan - 30 Haziran 2024
I. DÖNEM KARI/ZARARI	1.015.397	538.660	623.962	389.201
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-	-	-
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-	-	-
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-	-	-
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-	-	-
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-	-	-
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-	-	-
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-	-	-
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	1.015.397	538.660	623.962	389.201

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Giderler						
	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	Toplam Özkaynak
Önceki Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2024) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Dönem Başı 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	623.962	623.962
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 Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	939.400	-	(939.400)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	939.400	-	(939.400)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2024)	1.065.000	-	-	-	-	(6.830)	-	-	-	-	1.464.664	-	623.962	3.146.796
Cari Dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2025) (Sınırlı Denetimden Geçmiş)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2025)	1.065.000	-	-	-	-	(3.664)	-	-	-	-	1.464.664	-	1.345.885	3.871.885
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	1.065.000	-	-	-	-	(3.664)	-	-	-	-	1.464.664	-	1.345.885	3.871.885
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.015.397	1.015.397
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.345.885	-	(1.345.885)	-
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.345.885	-	(1.345.885)	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30 Haziran 2025)	1.065.000	-	-	-	-	(3.664)	-	-	-	-	2.810.549	-	1.015.397	4.887.282

- 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,
- Gerçekleşen 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 - 30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2025	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Haziran 2024
A. ESAS FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	1.207.898	744.773
1.1.1 Alınan faizler/Alınan Kâr Payları/Kiralama gelirleri	5.384.293	3.272.334
1.1.2 Ödenen Faizler/Ödenen Kâr Payları/Kiralama Giderleri	(3.651.883)	(2.426.332)
1.1.3 Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar	70.897	213.655
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar	17.882	11.234
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Takipteki Alacaklardan Tahsilatlar	95.639	83.830
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(196.662)	(118.606)
1.1.8 Ödenen Vergiler	(356.568)	(174.208)
1.1.9 Diğer	(155.700)	(117.134)
1.2 Esas Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(1.390.030)	325.758
1.2.1 Faktoring Alacaklarındaki Net (Artış) Azalış	(506.511)	(1.909.767)
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	(15.927)	4.250
1.2.5 Tasarruf finansman alacaklarındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.6 Faktoring Borçlarındaki Net Artış (Azalış)	19.680	(6.956)
1.2.7 Tasarruf fon havuzundaki net artış (azalış)	-	-
1.2.8 Kiralama İşlemlerinden Borçlarda Net Artış (Azalış)	9.090	27
1.2.9 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(934.457)	2.242.210
1.2.10 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.11 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	38.095	(4.006)
I. Esas Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(182.132)	1.070.531
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	-	-
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(1.038)	(8.495)
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 İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9 Diğer	-	-
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(1.038)	(8.495)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	4.194.989	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(3.378.077)	(1.982.883)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4 Temettü Ödemeleri	-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(14.812)	(8.177)
3.6 Diğer	-	1.000.000
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan/(Kullanılan) Net Nakit	802.100	(991.060)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	1.693	603
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	620.623	71.579
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	541.869	584.388
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.162.492	655.967

İlişikteki dipnotlar bu finansal tabloların ayrılmaz bir parçasıdır.

QNB FAKTORİNG A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2025 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET 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. ("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.

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 162'dir (31 Aralık 2024: 160).

Şirket'in Adana, Ankara, Antakya, Antalya, Anadolu Ticari Merkez, Avrasya Ticari Merkez, Bursa, Denizli, Diyarbakır, Eskişehir, Gaziantep, Gebze, Halkalı, İzmir, İvedik, Kayseri, Konya, Mersin, Samsun ve Trabzon olmak üzere toplam 20 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2024: 20). Şirket ticari ünvanı 25 Eylül 2024 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısında QNB Faktoring A.Ş. olarak değişmiştir.

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

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

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

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

Finansal tabloların onaylanması

30 Haziran 2025 tarihi ve bu tarihte sona eren ara hesap dönemi itibarıyla hazırlanan finansal tablolar, Yönetim Kurulu tarafından 24 Temmuz 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 Finansal Tabloların Sunum Esasları

Şirket, finansal tablolarını, Bin Türk Lirası ("TL") olarak, 24 Aralık 2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik ve Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan yönetmelik, tebliğ, genelge ve yapılan açıklamalar; ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34, "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" ("TMS 34") hükümlerini içeren "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır. Finansal kiralama, faktoring finansman ve tasarruf finansman şirketlerinin finansal tabloları, BDDK tarafından anılan şirketlere yönelik belirlenen formatlara göre hazırlanarak kamuya ilan edilir.

Şirketler, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Şirket bu çerçevede, 1 Ocak - 30 Haziran 2025 ara hesap döneminde özet finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir. Ara dönem özet finansal tablolar yıllık finansal tablolarda gerekli olan tüm dipnotları içermemektedir ve Şirket'in 31 Aralık 2024 tarihli finansal tabloları ile birlikte dikkate alınmalıdır.

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET 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)

2.1.1 Finansal Tabloların Sunum Esasları (Devamı)

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

Özet finansal tablolar, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

2.1.2 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 30 Haziran 2025 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon muhasebesi uygulaması yapılmamıştır.

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

2.2.1 Karşılaştırmalı Bilgiler ve Önceki Dönem Tarihli Finansal Tabloların Yeniden Düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Şirket'in finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Şirket, 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla bilançosunu 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla hazırlanmış bilançosu ile 1 Ocak - 30 Haziran 2025 ara hesap dönemine ait kar veya zarar tablosunun, kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosunu ise 1 Ocak - 30 Haziran 2024 ara hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir.

2.2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler

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

2.2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar

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

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ve düzeltilmiş standartlar ve yorumlar

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla sona eren hesap dönemine ait finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları aşağıda özetlenen 1 Ocak 2025 tarihi itibarıyla geçerli yeni ve değiştirilmiş TFRS ve TFRS yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. Bu standartların ve yorumların Şirket'in mali durumu ve performansı üzerindeki etkileri ilgili paragraflarda açıklanmıştır.

i) 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olan yeni standart, değişiklik ve yorumlar

TMS 21 Değişiklikleri – Takas Edilebilirliğin Bulunmaması

Mayıs 2024'te KGG, TMS 21'e yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklikler bir para biriminin takas edilebilirliğinin olup olmadığının nasıl değerlendirileceği ile para biriminin takas edilebilirliğinin olmadığı durumda geçerli kurun ne şekilde tespit edileceğini belirlemektedir. Değişikliğe göre, bir para biriminin takas edilebilirliği olmadığı için geçerli kur tahmini yapıldığında, ilgili para biriminin diğer para birimiyle takas edilememesinin işletmenin performansı, finansal durumu ve nakit akışını nasıl etkilediğini ya da nasıl etkilemesinin beklendiğini finansal tablo kullanıcılarının anlamasını sağlayan bilgiler açıklanır. Değişiklikler uygulandığında, karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmez.

Söz konusu değişikliğin Şirket'in finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Şirket tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Şirket aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

TFRS 10 ve TMS 28 Değişiklikleri: Yatırımcı İşletmenin İştirak veya İş Ortaklığına Yaptığı Varlık Satışları veya Katkıları

KGG, özkaynak yöntemi ile ilgili devam eden araştırma projesi çıktılarına bağlı olarak değiştirilmek üzere, Aralık 2017'de TFRS 10 ve TMS 28'de yapılan söz konusu değişikliklerin geçerlilik tarihini süresiz olarak ertelemiştir. Ancak, erken uygulamaya halen izin vermektedir.

Şirket söz konusu değişikliklerin etkilerini, bahsi geçen standartlar nihai halini aldıktan sonra değerlendirecektir.

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

ii) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (Devamı)

TFRS 17 – Yeni Sigorta Sözleşmeleri Standardı

KGK Şubat 2019’da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2026 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir.

Standart Şirket için geçerli değildir ve Şirket’in finansal durumu veya performansı üzerinde etkisi olmayacaktır.

TFRS 18 – Yeni Finansal Tablolarda Sunum ve Açıklama Standardı

KGK Mayıs 2025’te, TMS 1’in yerini alan TFRS 18 Standardını yayımlamıştır. TFRS 18 belirli toplam ve alt toplamların verilmesi dahil, kar veya zarar tablosunun sunumuna ilişkin yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18 işletmelerin, kar veya zarar tablosunda yer verilen tüm gelir ve giderleri, esas faaliyetler, yatırım faaliyetleri, finansman faaliyetleri, gelir vergileri ve durdurulan faaliyetler olmak üzere beş kategoriden biri içerisinde sunmasını zorunlu kılmaktadır. Standart ayrıca yönetim tarafından belirlenmiş performans ölçütlerinin açıklanmasını gerektirmekte ve bunun yanı sıra asli finansal tablolar ile dipnotlar için tanımlanan işlemlere uygun şekilde finansal bilgilerin toplulaştırılmasına ya da ayrıştırılmasına yönelik yeni hükümler getirmektedir. TFRS 18’in yayımlanmasıyla beraber TMS 7, TMS 8 ve TMS 34 gibi diğer finansal raporlama standartlarında da belirli değişiklikler meydana gelmiştir. TFRS 18 ve ilgili değişiklikler 1 Ocak 2027 tarihinde ya da sonrasında başlayan raporlama dönemlerinde yürürlüğe girecektir. Bununla birlikte, erken uygulamaya izin verilmektedir. TFRS 18 geriye dönük olarak uygulanacaktır.

Söz konusu standardın Şirket’in finansal durumu ve performansı üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler

Aşağıda belirtilen UFRS 9 ve UFRS 7’ye yönelik iki adet değişiklik ve UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler ile UFRS 19 Standardı UMSK tarafından yayınlanmış ancak henüz KGK tarafından TFRS’ye uyarlanmamıştır/yayınlanmamıştır. Bu sebeple TFRS’nin bir parçasını oluşturmazlar. Şirket finansal tablolarında ve dipnotlarda gerekli değişiklikleri bu Standart ve değişiklikler TFRS’de yürürlüğe girdikten sonra yapacaktır.

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler (Devamı)

UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçümü

Mayıs 2024'te UMSK, finansal araçların sınıflandırılmasına ve ölçümüne yönelik (UFRS 9 ve UFRS 7'ye ilişkin) değişiklikler yayımlamıştır. Değişiklik finansal yükümlülüklerin "teslim tarihi"nde finansal tablo dışı bırakılacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bununla birlikte değişiklik, belirli koşulların sağlanması durumunda, elektronik ödeme sistemiyle yerine getirilen finansal yükümlülüklerin teslim tarihinden önce finansal tablo dışı bırakılmasına yönelik muhasebe politikası tercihi getirilmektedir. Ayrıca yapılan değişiklik, Çevresel, Sosyal Yönetimsel (ESG) bağlantılı ya da koşula bağlı benzer diğer özellikler içeren finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerinin nasıl değerlendirileceği ile geri çağrılabilir olmayan varlıklar ve sözleşmeyle birbirine bağlı finansal araçlara yönelik uygulamalar hakkında açıklayıcı hükümler getirmektedir. Bunun yanı sıra bu değişiklik ile birlikte, koşullu bir olaya (ESG bağlantılı olanlar dahil) referans veren sözleşmesel hükümler içeren finansal varlık ve yükümlülükler ile gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen özkaynağa dayalı finansal araçlar için UFRS 7'ye ilave açıklamalar eklenmiştir.

Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler – 11. Değişiklik

UMSK tarafından, Temmuz 2024'te "UFRS Muhasebe Standartlarına İlişkin Yıllık İyileştirmeler / 11. Değişik", aşağıda belirtilen değişiklikleri içerek şekilde yayınlanmıştır:

- UFRS 1 Uluslararası Finansal Raporlama Standartlarının İlk Uygulaması – UFRS'leri ilk kez uygulayan bir işletme tarafından gerçekleştirilen korunma muhasebesi: Değişiklik, UFRS 1'de yer alan ifadeler ile UFRS 9'daki korunma muhasebesine ilişkin hükümler arasındaki tutarsızlığın yaratacağı muhtemel karışıklığın ortadan kaldırılması amacıyla gerçekleştirilmiştir.
- UFRS 7 Finansal Araçlar: Açıklamalar – Finansal tablo dışı bırakmaya ilişkin kazanç ya da kayıplar: UFRS 7'de, gözlemlenemeyen girdilerin ifade edilişinde değişikliğe gidilmiş ve UFRS 13'e referans eklenmiştir.
- UFRS 9 Finansal Araçlar – Kira yükümlülüğünün kiracı tarafından finansal tablo dışı bırakılması ile işlem fiyatı: Kiracı açısından kira yükümlülüğü ortadan kalktığında, kiracının UFRS 9'daki finansal tablo dışı bırakma hükümlerini uygulaması gerekliliği ile birlikte ortaya çıkan kazanç ya da kaybın kar veya zararda muhasebeleştirileceğini açıklığa kavuşturmak amacıyla UFRS 9'da değişikliğe gidilmiştir. Ayrıca, "işlem fiyatı"na yapılan referansın kaldırılması amacıyla UFRS 9'da değişiklik gerçekleştirilmiştir.
- UFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar – "Fiili vekilin" belirlenmesi: UFRS 10 paragraflarındaki tutarsızlıkların giderilmesi amacıyla Standartta değişiklik yapılmıştır.
- UMS 7 Nakit Akış Tablosu – Maliyet yöntemi: Daha önceki değişikliklerle "maliyet yöntemi" ifadesinin kaldırılması sonrası Standartta geçen söz konusu ifade silinmiştir.

Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2 - FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarındaki Değişiklikler (Devamı)

2.2.4 Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar (Devamı)

iii) Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu (UMSK) tarafından yayınlanmış fakat KGK tarafından yayınlanmamış değişiklikler (Devamı)

UFRS 9 ve UFRS 7 Değişiklikleri – Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektrik Konu Edinen Sözleşmeler

UMSK, Aralık 2024’te “Doğal Kaynaklardan Üretilen Elektrik Konu Edinen Sözleşmeler” değişikliğini (TFRS 9 ve TFRS 7’ye ilişkin) yayımlamıştır. Değişiklik, “kendi için kullanım” istisnasına yönelik hükümlerin uygulanmasını açıklığa kavuşturmakta ve bu tür sözleşmelerin korunma aracı olarak kullanılması durumunda korunma muhasebesine izin vermektedir. Değişiklik ayrıca, bu sözleşmelerin işletmenin finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin yatırımcılar tarafından anlaşılmasını sağlamak amacıyla yeni açıklama hükümleri getirmektedir.

Şirket finansal tablolar üzerinde önemli bir etki beklememektedir. Söz konusu değişiklik Şirket için geçerli değildir ve finansal durumu veya performansı üzerinde bir etki bulunmamaktadır.

UFRS 19 – Yeni Kamuya Hesap Verilebilirliği Bulunmayan Bağlı Ortaklıklar: Açıklamalar Standardı

Mayıs 2024 tarihinde UMSK, belirli işletmeler için, UFRS’lerdeki finansal tablolara alma, ölçüm ve sunum hükümlerini uygularken azaltılmış açıklamalar verilmesi opsiyonunu sunan UFRS 19’u yayımlamıştır.

Aksi belirtilmedikçe, UFRS 19’u uygulamayı seçen kapsam dahilindeki işletmelerin diğer UFRS’lerdeki açıklama hükümlerini uygulamasına gerek kalmayacaktır. Bağlı ortaklık niteliğinde olan, kamuya hesap verilebilirliği bulunmayan ve kamunun kullanımına açık şekilde UFRS’lerle uyumlu konsolide finansal tablolar hazırlayan ana ortaklığı (ara ya da nihai) bulunan bir işletme UFRS 19’u uygulamayı seçebilecektir.

Söz konusu Standart Şirket için geçerli değildir.

QNB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi faktoring alacakları	21.477.618	5.713.832	23.244.580	3.443.518
İhracat ve ithalat faktoring alacakları	-	608.585	-	763.545
Kazanılmamış gelirler	(659.908)	(34.311)	(566.838)	(35.932)
	20.817.710	6.288.106	22.677.742	4.171.131

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

Türlerine göre faktoring işlemleri aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Yurt içi kabili rücu	9.942.611	8.553.600
Yurt içi gayrikabili rücu	16.554.620	17.531.728
Yurt dışı kabili rücu	371.392	408.718
Yurt dışı gayrikabili rücu	237.193	354.827
	27.105.816	26.848.873

Şirket'in faktoring alacaklarına karşılık çek ve senetlerinin toplamı 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla 14.179.873 TL'dir (31 Aralık 2024: 10.420.499 TL). Bu çek ve senetler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
<i>Faktoring Alacakları:</i>		
Sabit Oranlı	21.579.519	23.663.664
Değişken Oranlı	5.526.297	3.185.209
	27.105.816	26.848.873

Faktoring alacaklarının ortalama kalan vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
30 güne kadar	7.824.517	11.102.190
30-60 gün arası	7.064.655	4.952.257
60-90 gün arası	4.458.362	4.080.215
90-180 gün arası	7.582.611	6.423.817
180-365 gün arası	175.671	290.394
1 yıl ve üzeri	-	-
	27.105.816	26.848.873

QNB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

3 - FAKTORİNG ALACAKLARI VE TAKİPTEKİ ALACAKLAR (Devamı)

Factoring alacakları aşağıdaki gibi analiz edilmektedir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış	27.044.176	26.833.766
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	61.640	15.107
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	267.165	269.428
Toplam	27.372.981	27.118.301
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	(267.165)	(269.428)
Factoring alacakları. net	27.105.816	26.848.873

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

Teminat Bilgileri:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Senet	26.168.667	26.429.675
İpotek	937.149	419.198
	27.105.816	26.848.873

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Şirket'in takipteki factoring alacaklarının ve karşılıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Takipteki factoring alacakları	267.165	269.428
Özel karşılıklar	(267.165)	(269.428)
Takipteki alacaklar net	-	-

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla Şirket'in takipteki factoring alacaklarının yaşlandırması aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
0 - 180 gün arası	91.811	158.793
180 - 365 gün arası	71.467	50.901
1 yıldan uzun	103.887	59.734
	267.165	269.428

Özel karşılıkların hareketi aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
1 Ocak açılış	(269.428)	(160.573)
Dönem gideri	(93.376)	(210.096)
Tahsilat	95.639	101.241
	(267.165)	(269.428)

QNB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

4 - SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN VARLIKLAR

Şirket'in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla, satış amaçlı gayrimenkulu bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

5 - ALINAN KREDİLER

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli krediler	12.123.628	6.766.536	15.703.712	4.283.644
Toplam alınan Krediler	12.123.628	6.766.536	15.703.712	4.283.644

Kısa vadeli banka kredileri aşağıdaki gibidir:

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz Tutarı	30 Haziran 2025
TL	%41,50-%52,50	12.123.628	12.123.628
Avro	% 4,33-%6,83	63.343	2.952.260
ABD Doları	%6,74-%7,61	94.266	3.746.194
GBP	%7,12	1.252	68.082
			18.890.164

Döviz Cinsi	Faiz Oranı	Döviz 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
			19.987.356

Faiz türüne göre kredilerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Sabit faizli	12.079.978	6.649.162	12.273.263	3.424.438
Değişken faizli	43.650	117.374	3.430.449	859.206
	12.123.628	6.766.536	15.703.712	4.283.644

QNB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6 - İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
İhraç edilen menkul kıymetler	4.194.989	3.378.077
	4.194.989	3.378.077

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

ISIN KODU	30 Haziran 2025					Kupon türü
	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Faiz oranı		
TRFQNBFA2535	17 Haziran 2025	1.090.470	16 Aralık 2025	%48,50	Vade bitiminde bir defada	
TRFQNBFA2527	11 Haziran 2025	280.000	9 Aralık 2025	%48,50	Vade bitiminde bir defada	
TRFQNBFA2519	3 Haziran 2025	927.600	2 Aralık 2025	%49,50	Vade bitiminde bir defada	
TRFQNBFA2558	27 Mayıs 2025	484.000	25 Kasım 2025	%49,50	Vade bitiminde bir defada	
TRFQNBFA2541	20 Mayıs 2025	348.800	18 Kasım 2025	%50,00	Vade bitiminde bir defada	
TRFQNBFA2533	13 Mayıs 2025	347.765	11 Kasım 2025	%50,00	Vade bitiminde bir defada	
TRFQNBFA2525	6 Mayıs 2025	385.500	4 Kasım 2025	%50,00	Vade bitiminde bir defada	
TRFQNBFA2538	18 Mart 2025	830.500	16 Eylül 2025	%40,50	Vade bitiminde bir defada	
TRFQNBFA2512	4 Mart 2025	120.000	2 Eylül 2025	%41,50	Vade bitiminde bir defada	
TRFQNBFA2513	18 Şubat 2025	100.665	19 Ağustos 2025	%42,00	Vade bitiminde bir defada	
ISIN KODU	31 Aralık 2024					Kupon türü
	İhraç tarihi	Nominal tutar	İtfa tarihi	Faiz oranı		
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	

7 - ÖZKAYNAKLAR

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve hisse dağılımları aşağıdaki gibidir:

Sermaye

Hissedarlar	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	% Pay	Tutar	% Pay	Tutar
QNB Bank A.Ş.	99,99999	1.064.999	99,99999	1.064.999
İbtech Uluslararası Bilişim ve İletişim Tek. Araştırma Geliştirme Danışmanlık Destek San. Ve Tic. A.Ş.	0,00000	<1	0,00000	<1
QNB Finansal Kiralama A.Ş.	0,00000	<1	0,00000	<1
QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	0,00000	<1	0,00000	<1
QNB Portföy Yönetimi A.Ş.	0,00000	<1	0,00000	<1
	100	1.065.000	100	1.065.000

Şirketin tescil edilmiş sermayesi beheri nominal 1 TL değerinde 1.065.000.000 adet hisseden oluşmaktadır (31 Aralık 2024: 1.065.000.000).

QNB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7 - ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

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 işlemiyle 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.

Kar yedekleri

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Yasal yedekler	94.199	26.905
Olağanüstü yedekler	2.716.350	1.437.759
Toplam	2.810.549	1.464.664

Şirket birikmiş karından 67.294 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe ve geçmiş yıl karlarından 1.278.591 olağanüstü yedek olmak üzere toplam 1.345.885 TL tutarında yedek ayırmıştır (31 Aralık 2024: Şirket birikmiş karından 26.613 TL tutarında birinci tertip kanuni yedek akçe 292 TL tutarında ikinci tertip yedek akçe 15 Mart 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).

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

Hisse başına kazanç

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

	30 Haziran 2025	30 Haziran 2024
Pay adedi, nominal değeri 1 Türk Lirası	1.065.000.000	1.065.000.000
Net dönem karı (Bin Türk Lirası)	1.015.397	623.962
Hisse başına kazanç (1 Türk Lirası hisse başına)	0,9534	0,7479

QNB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

İlişkili Taraflardan Alınan Krediler

QNB Bank A.Ş. (Hissedar)

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
TL	558.903	4.431.958
USD	3.746.135	1.958.746
EUR	1.524.443	1.237.628
	5.829.481	7.628.332

İlişkili Taraflar Nezdinde Bulunan Mevduatlar

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
TL	9.532	129.839
USD	189.225	27.356
EUR	307.089	12.640
GBP	43.642	30.127
	549.488	199.962

1 Ocak -
30 Haziran 2025

1 Ocak -
30 Haziran 2024

İlişkili Taraflardan Faiz Gelirleri

QNB Bank A.Ş. (Hissedar)	18.349	33.869
	18.349	33.869

Finansman Giderleri

1 Ocak -
30 Haziran 2025

1 Ocak -
30 Haziran 2024

QNB Bank A.Ş. (Hissedar) kira-faiz	(417.640)	(334.036)
	(417.640)	(334.036)

QNB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8 - İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	1 Ocak – 30 Haziran 2025	1 Ocak – 30 Haziran 2024
Genel Yönetim Giderleri		
<i>Hissedarlar</i>		
QNB Bank A.Ş	(16.390)	(8.050)
QNB Yatırım Menkul Değerler A.Ş	(7.066)	(2.727)
IBTECH Uluslararası Bil.ve İlt.		
Tekn.Ar.Ge.Dan.Des.San ve Tic.A.Ş	(651)	(547)
<i>Diğer Grup Şirketleri</i>		
QNB Sağlık Hayat Sigorta ve Emeklilik A.Ş	(30)	(23)
ESolutions Elektronik Ticaret ve Bilişim Hizmetleri A.Ş	(7)	(161)
	(24.144)	(11.508)

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla üst düzey yöneticilere (Şirket'in yönetim kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticileri genel müdür, genel müdür yardımcılara) ödenen ücret ve menfaatler toplamı 32.961 TL'dir (30 Haziran 2024: 22.186 TL).

QNB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9 - KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

Alınan Teminatlar

30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla alınan teminatların toplamı 343.394.708 TL'dir (31 Aralık 2024: 268.351.433 TL).

Verilen Teminatlar

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, kuruluşlara verilen teminat mektuplarının detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025	31 Aralık 2024
Takasbank'a verilen teminat mektupları	8.265.000	6.679.000
Davalar için mahkemeye verilen teminat mektupları	61.569	62.719
DBS	1.000	1.000
	8.327.569	6.742.719

Cayılamaz Taahhütler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

Emanet Kıymetler

30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla emanet kıymetlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	30 Haziran 2025		31 Aralık 2024	
	TP	YP	TP	YP
Müşteri çekleri	12.904.258	1.044.368	9.194.125	878.335
Müşteri senetleri	231.247	-	348.039	-
	13.135.505	1.044.368	9.542.164	878.335

Türev Anlaşmaları

30 Haziran 2025 itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2024: Bulunmamaktadır).

10 - 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.

**30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

**10 - FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ
(Devamı)**

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

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

Kredi riski

Şirket’in ana faaliyeti, bilgi birikiminin yüksek olduğu sektörler üzerinde yoğunlaşarak bu sektörlerde faaliyet gösteren firmalara yönelik, kredi 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.

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.

Piyasa Riski

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

QNB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Döviz kuru riski

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

Aşağıdaki tablo 30 Haziran 2025 ve 31 Aralık 2024 tarihleri itibarıyla, Şirket'in detaylı bazda yabancı para pozisyonu riskini özetlemektedir. Şirket tarafından tutulan yabancı para varlıkların ve borçların kayıtlı tutarları yabancı para cinslerine göre aşağıdaki gibidir:

30 Haziran 2025	ABD Doları	Avro	GBP	Toplam
Bankalar	190.674	307.815	44.935	543.424
Factoring alacakları	3.557.189	2.664.863	66.054	6.288.106
Diğer aktifler	1.562	2.585	-	4.147
Toplam varlıklar	3.749.425	2.975.263	110.989	6.835.677
Alınan krediler	(3.746.194)	(2.952.260)	(68.082)	(6.766.536)
Factoring borçları	(2.908)	(3.675)	-	(6.583)
Diğer yükümlülükler	(548)	(1.933)	(368)	(2.849)
Toplam yükümlülükler	(3.749.650)	(2.957.868)	(68.450)	(6.775.968)
Türev finansal araçlardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	(225)	17.395	42.539	59.709

31 Aralık 2024	ABD 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
Toplam varlıklar	1.922.005	2.232.662	106.095	4.260.762
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)
Toplam yükümlülükler	(1.961.164)	(2.253.537)	(73.099)	(4.287.800)
Türev finansal araçlardan kaynaklanan net yabancı para pozisyonu	-	-	-	-
Net yabancı para pozisyonu	(39.159)	(20.875)	32.996	(27.038)

QNB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Döviz kuru riski duyarlılık analizi

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

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

30 Haziran 2025	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Değer Kazanması	Değer kaybetmesi	Değer kazanması	Değer kaybetmesi
ABD Doları	(22)	22	(22)	22
Avro	1.739	(1.739)	1.739	(1.739)
GBP	4.254	(4.254)	4.254	(4.254)
Toplam	5.971	(5.971)	5.971	(5.971)

31 Aralık 2024	Kar / Zarar		Özkaynaklar	
	Değer Kazanması	Değer kaybetmesi	Değer kazanması	Değer 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)
Toplam	(2.703)	2.703	(2.703)	2.703

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

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

Şirket'in 30 Haziran 2025 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle gösterilen finansal varlığı bulunmamaktadır.

QNB FAKTORİNG A.Ş.

30 HAZİRAN 2025 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZET FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

11 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....