

**YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
VE BAĞLI ORTAKLIĞI**

**1 OCAK – 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU.....	1-2
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU	3
KONSOLİDE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU.....	4
KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU.....	5
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	6
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA AİT AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	7-61
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN / GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	7-9
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-23
DİPNOT 3 İŞLETME BİRLEŞMELERİ	23
DİPNOT 4 İŞ ORTAKLIKLARI	23
DİPNOT 5 BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA	24
DİPNOT 6 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ.....	24
DİPNOT 7 FİNANSAL YATIRIMLAR.....	25-27
DİPNOT 8 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR	28
DİPNOT 9 KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR	28-29
DİPNOT 10 TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR.....	29-30
DİPNOT 11 FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN ALACAKLAR.....	30
DİPNOT 12 DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR.....	31
DİPNOT 13 MADDİ DURAN VARLIKLAR	31
DİPNOT 14 KULLANIM HAKKI VARLIKLARI	32
DİPNOT 15 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR	33
DİPNOT 16 KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	34-35
DİPNOT 17 TÜREV İŞLEMLER	35-36
DİPNOT 18 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR	36-37
DİPNOT 19 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAP SAMINDA BORÇLAR	38
DİPNOT 20 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER.....	38
DİPNOT 21 DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	38
DİPNOT 22 ÖZKAYNAKLAR	39-40
DİPNOT 23 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ	40-43
DİPNOT 24 HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ.....	44
DİPNOT 25 FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİ HASILATI VE MALİYETİ	45
DİPNOT 26 FAALİYET GİDERLERİ.....	45-46
DİPNOT 27 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER	46
DİPNOT 28 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GİDERLER	46
DİPNOT 29 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI	47-52
DİPNOT 30 PAY BAŞINA KAZANÇ.....	52
DİPNOT 31 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ.....	53-59
DİPNOT 32 FİNANSAL ARAÇLAR	59-60
DİPNOT 33 FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR	61
DİPNOT 34 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	61

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

		(Bağımsız denetimden geçmemiş)	(Bağımsız denetimden geçmiş)
Varlıklar	Dipnot	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	6	9.143.174.869	6.121.639.305
Finansal yatırımlar	7	224.775.008	1.600.835.004
- Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar		146.368.193	1.485.673.534
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		58.976.659	115.161.470
- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar		19.430.156	-
Ticari alacaklar	10	3.311.033.788	4.041.675.813
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar	29	47.354.622	39.726.137
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar		3.263.679.166	4.001.949.676
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	11	56.309.857	76.410.031
- Finans sektörü faaliyetleri ilişkili taraflardan alacaklar	29	55.898.034	52.765.084
- Finans sektörü faaliyetleri ilişkili olmayan taraflardan alacaklar		411.823	23.644.947
Diğer alacaklar	12	820.509.902	1.024.620.981
- İlişkili taraflardan diğer alacaklar		-	-
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar		820.509.902	1.024.620.981
Türev araçlar	17	912.295	3.498.634
Peşin ödenmiş giderler	20	36.144.463	22.589.811
- İlişkili taraflardan peşin ödenmiş giderler	29	-	302.572
- İlişkili olmayan taraflardan peşin ödenmiş giderler		36.144.463	22.287.239
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	23	109.137	109.137
Diğer dönen varlıklar		650.160	257.124
- İlişkili olmayan taraflardan diğer dönen varlıklar		650.160	257.124
Toplam dönen varlıklar		13.593.619.479	12.891.635.840
Duran varlıklar			
Finansal yatırımlar	7	77.046.910	95.563.550
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		77.046.910	76.264.534
- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar		-	19.299.016
Maddi duran varlıklar	13	28.987.910	30.562.387
Kullanım hakkı varlıkları	14	6.347.642	4.440.040
Maddi olmayan duran varlıklar	15	33.603.804	32.584.322
Ertelenmiş vergi varlığı	23	60.340.548	8.541.829
Toplam duran varlıklar		206.326.814	171.692.128
Toplam varlıklar		13.799.946.293	13.063.327.968

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

		(Bağımsız denetimden geçmemiş)	(Bağımsız denetimden geçmiş)
Kaynaklar	Dipnot	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kısa vadeli yükümlülükler			
Kısa vadeli borçlanmalar	9	8.583.807.378	7.311.410.709
- İlişkili taraflara kısa vadeli borçlanmalar		5.534.085	3.725.813
- Kiralama işlemlerinden borçlar		5.534.085	3.725.813
- İlişkili olmayan taraflara kısa vadeli borçlanmalar	9	8.578.273.293	7.307.684.896
- Banka kredileri		550.864.000	193.697.937
- Diğer kısa vadeli borçlanmalar		8.027.409.293	7.113.986.959
Ticari borçlar	10	1.775.396.430	2.778.729.680
- İlişkili taraflara ticari borçlar	29	158.629.214	287.146.783
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar		1.616.767.216	2.491.582.897
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	19	10.457.334	11.130.541
Diğer borçlar	12	341.541.824	348.470.409
- İlişkili taraflara diğer borçlar	29	-	-
- İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar		341.541.824	348.470.409
Türev araçlar	17	5.688.636	542.633
Dönem karı vergi yükümlülüğü	23	305.211.678	92.137.419
Kısa vadeli karşılıklar		60.488.400	114.505.514
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	18	48.263.404	97.091.358
- Diğer kısa vadeli karşılıklar	16	12.224.996	17.414.156
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	21	127.757.848	130.405.932
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		11.210.349.528	10.787.332.837
Uzun vadeli yükümlülükler			
Uzun vadeli borçlanmalar	9	1.415.353	1.098.608
- İlişkili taraflara uzun vadeli kiralama borçları	29	1.415.353	1.098.608
- İlişkili olmayan taraflara uzun vadeli borçlanmalar		-	-
Uzun vadeli karşılıklar		52.209.863	50.024.349
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	18	52.209.863	50.024.349
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		53.625.216	51.122.957
Toplam yükümlülükler		11.263.974.744	10.838.455.794
Öz kaynaklar			
Ödenmiş sermaye	22	98.918.083	98.918.083
Sermaye düzeltmesi farkları	22	63.078.001	63.078.001
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		5.843.352	3.417.668
- Yeniden değerlendirme ölçüm kazançları		5.843.352	3.417.668
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		1.472.049	1.200.323
- Özkaynağa dayalı finansal araçlara yatırımlardan kaynaklanan kazançlar		22.180.709	22.180.709
- Tanımlanmış faydalar planları yeniden ölçüm kayıpları		(20.708.660)	(20.980.386)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	22	220.503.385	197.694.140
Geçmiş yıllar karları/(zararları)		1.552.391.825	647.279.153
Net dönem karı/(zararı)		563.871.748	1.160.960.272
Ana ortaklığa ait özkaynaklar		2.506.078.443	2.172.547.640
Kontrol gücü olmayan paylar	22	29.893.106	52.324.534
Toplam özkaynaklar		2.535.971.549	2.224.872.174
Toplam kaynaklar		13.799.946.293	13.063.327.968

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		(Bağımsız denetimden geçmemiş) 1 Ocak – 31 Mart 2023	(Bağımsız denetimden geçmemiş) 1 Ocak – 31 Mart 2022
	Dipnot		
KAR VEYA ZARAR KISMI			
Hasılat	24	2.767.485.658	1.561.188.898
Satışların maliyeti (-)	24	(2.215.571.881)	(1.356.788.235)
Ticari faaliyetlerden brüt kâr		551.913.777	204.400.663
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı	25	163.667.069	94.611.713
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti (-)	25	(4.828.394)	(1.824.288)
Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kâr		158.838.675	92.787.425
Brüt kâr		710.752.452	297.188.088
Genel yönetim giderleri (-)	26	(149.668.314)	(77.791.928)
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	26	(139.470.325)	(57.977.820)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	27	743.901.388	595.202.404
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	28	(407.987.691)	(504.046.858)
Esas faaliyet kârı		757.527.510	252.573.886
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı		757.527.510	252.573.886
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri (-)		(178.945.139)	(58.736.068)
- Dönem vergi geliri/(gideri)	23	(231.639.638)	(39.064.561)
- Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	23	52.694.499	(19.671.507)
Sürdürülen faaliyetler dönem karı		578.582.371	193.837.818
Dönem karı		578.582.371	193.837.818
Dönem karının dağılımı			
Kontrol gücü olmayan paylar	22	14.710.623	8.708.676
Ana ortaklık payları		563.871.748	185.129.142
Sürdürülen faaliyetlerden pay başına kazanç (Kırş)			
30		5,85	1,96

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK – 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

		(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak – 31 Mart 2023	(Bağımsız Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak – 31 Mart 2022
	Dipnot		
DİĞER KAPSAMLI GELİR KISMI			
Dönem karı		578.582.371	193.837.818
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacaklar		271.726	(168.920)
Tanımlanmış fayda planları yeniden		362.301	(211.150)
ölçüm kazançları (kayıpları) / kazançları	16		
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak			
diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler		(90.575)	42.230
-Tanımlanmış fayda planları yeniden			
ölçüm kazançları (kayıpları) / kazançları (gelir) / gider, vergi etkisi		(90.575)	42.230
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacaklar		2.425.684	1.513.697
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire			
yansıtılan finansal varlıklardan kazançlar			
ve/veya sınıflandırılma kazançları kayıpları		3.230.890	2.014.906
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı			
gelire ilişkin vergiler		(805.206)	(501.209)
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan			
finansal varlıklara ilişkin diğer kapsamlı (gelir) / gider, vergi etkisi		(805.206)	(501.209)
Diğer kapsamlı gelir		2.697.410	1.344.777
Toplam kapsamlı gelir		581.279.781	195.182.595
Toplam kapsamlı gelirin dağılımı		581.279.781	195.182.595
Kontrol gücü olmayan paylar	22	14.710.623	8.708.676
Ana ortaklık payları		566.569.158	186.473.919
Sürdürülen faaliyetlerden pay başına kazanç			
Toplam kapsamlı gelir (Kırs)	30	5,88	1,97

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Sermaye düzeltme farkları	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birleşmiş diğer kapsamlı	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birleşmiş diğer kapsamlı	Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	Birleşmiş Karlar					Kontrol gücü olmayan paylar	Özkaynaklar
				gelirler veya giderler	gelirler veya giderler		Geçmiş yıllar karları	Net dönem karı	Ana ortaklığa ait özkaynaklar				
				Yeniden değerlendirme ve sınıflandırma kazançları/(kayıpları)	Özkaynağa dayalı finansal araçlara yatırımlar kaynağlanan kazançları/(kayıpları)					Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları)			
1 Ocak 2022 itibarıyla bakiyeler		98.918.083	63.078.001	1.754.524	22.180.709	(6.427.964)	186.831.858	318.640.742	453.069.411	1.138.045.364	28.232.636	1.166.278.000	
Transferler		-	-	-	-	-	-	453.069.411	(453.069.411)	-	-	-	
Toplam kapsamlı gelir / (gider)		-	-	1.513.697	-	(168.920)	-	-	185.129.142	186.473.919	8.708.676	195.182.595	
- Dönem karı		-	-	-	-	-	-	-	185.129.142	185.129.142	8.708.676	193.837.818	
- Diğer kapsamlı gelir / (gider)		-	-	1.513.697	-	(168.920)	-	-	-	1.344.777	-	1.344.777	
Kar payları	22	-	-	-	-	-	10.862.282	(124.431.000)	-	(113.568.718)	(18.063.967)	(131.632.685)	
31 Mart 2022 itibarıyla bakiyeler	22	98.918.083	63.078.001	3.268.221	22.180.709	(6.596.884)	197.694.140	647.279.153	185.129.142	1.210.950.565	18.877.345	1.229.827.910	
1 Ocak 2023 itibarıyla bakiyeler		98.918.083	63.078.001	3.417.668	22.180.709	(20.980.386)	197.694.140	647.279.153	1.160.960.272	2.172.547.640	52.324.534	2.224.872.174	
Transferler		-	-	-	-	-	-	1.160.960.272	(1.160.960.272)	-	-	-	
Toplam kapsamlı gelir / (gider)		-	-	2.425.684	-	271.726	-	-	563.871.748	566.569.158	14.710.623	581.279.781	
- Dönem karı		-	-	-	-	-	-	-	563.871.748	563.871.748	14.710.623	578.582.371	
- Diğer kapsamlı gelir / (gider)		-	-	2.425.684	-	271.726	-	-	-	2.697.410	-	2.697.410	
Kar payları	22	-	-	-	-	-	22.809.245	(255.847.600)	-	(233.038.355)	(37.142.051)	(270.180.406)	
31 Mart 2023 itibarıyla bakiyeler	22	98.918.083	63.078.001	5.843.352	22.180.709	(20.708.660)	220.503.385	1.552.391.825	563.871.748	2.506.078.443	29.893.106	2.535.971.549	

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

1 OCAK - 31 MART 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		(Bağımsız denetimden geçmemiş) 1 Ocak - 31 Mart 2023	(Bağımsız Denetimden geçmemiş) 1 Ocak - 31 Mart 2022
A. İşletme faaliyetlerinden nakit akışları	Dipnot	2.482.872.426	(577.249.342)
Dönem karı		578.582.371	193.837.818
Dönem net karı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler		(160.940.683)	(344.043.001)
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	13, 14, 15	5.369.865	4.073.077
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		(32.073.664)	(20.686.454)
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		(26.884.512)	(21.367.461)
- Dava ve/veya ceza karşılıkları ile ilgili düzeltmeler		(5.189.152)	-
- Diğer karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		-	681.007
Faiz gelirleri ve giderleri ile ilgili düzeltmeler		(294.827.901)	9.808.534
- Faiz gelirleri ile ilgili düzeltmeler		(649.753.250)	(135.074.595)
- Faiz giderleri ile ilgili düzeltmeler		354.925.349	144.883.129
Gerçekleşmemiş yabancı para çevrim farkları ile ilgili düzeltmeler		(229.002.697)	(321.178.883)
Gerçeğe uygun değer kayıpları (kazançları) ile ilgili düzeltmeler		(2.425.684)	(1.513.697)
- Finansal varlıkların gerçeğe uygun değer kayıpları			
- Kazançları ile ilgili düzeltmeler		(2.425.684)	(1.513.697)
Vergi gideri ile ilgili düzeltmeler	23	392.019.398	(14.545.578)
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler		1.771.472.599	(163.700.926)
Finansal yatırım lardaki artış / (azalış)		1.394.576.636	(159.234.177)
Ticari alacaklardaki artış / (azalış) ile ilgili düzeltmeler		730.642.025	(954.889.871)
- İlişkili taraflardan ticari alacaklardaki artış / (azalış)		(7.628.485)	(316.858.097)
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklardaki artış / (azalış)		738.270.510	(638.031.774)
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklarda artış / (azalış)		20.100.174	6.070.637
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki artış / (azalış) ile ilgili düzeltmeler		204.111.079	(158.632.558)
- İlişkili taraflardan diğer alacaklardaki artış / (azalış)		-	-
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklardaki artış / (azalış)		204.111.079	(158.632.558)
Türev varlıklardaki artış / (azalış)		2.586.339	(3.487.756)
Peşin ödenmiş giderlerdeki artış / (azalış)		(13.554.652)	(7.933.945)
Ticari borçlardaki azalış ile ilgili düzeltmeler		(1.003.333.250)	452.755.112
- İlişkili taraflara ticari borçlardaki artış / (azalış)		(128.517.569)	77.492.722
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlardaki artış / (azalış)		(874.815.681)	375.262.390
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlardaki artış / (azalış)		(673.207)	(1.039.146)
Faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artış / (azalış) ile ilgili düzeltmeler		(9.576.669)	55.243.681
- İlişkili taraflara faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artış / (azalış)		-	-
- İlişkili olmayan taraflara faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artış / (azalış)		(9.576.669)	55.243.681
Türev yükümlülüklerdeki artış / (azalış)		5.146.003	(33.566.680)
İşletme sermayesinde gerçekleşen diğer azalış ile ilgili düzeltmeler		461.477.777	641.013.777
- Faaliyetlerle ilgili diğer varlıklardaki artış / (azalış)		643.784.620	641.013.777
- Faaliyetlerle ilgili diğer yükümlülüklerdeki artış / (azalış)		(202.336.499)	-
Faaliyetlerden elde edilen nakit akışları	28	2.189.114.287	(313.906.109)
Alınan temettüller		3.545.562	16.676.987
Alınan faiz		649.753.250	135.074.595
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar kapsamında ödemeler		(78.172.409)	(28.186.104)
Ödenen vergiler		(281.368.264)	(386.908.711)
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları		(3.293.289)	(4.710.431)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri		-	7.714
- Maddi duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri	13	-	7.714
- Maddi olmayan duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri	15	-	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları		(3.293.289)	(4.718.145)
- Maddi duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	13	(315.350)	(4.658.145)
- Maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	15	(2.977.939)	(60.000)
C. Finansman faaliyetlerinden nakit akışları		285.941.449	(816.114.844)
Borçlanmadan kaynaklanan nakit girişleri		8.014.514.474	3.617.485.487
- Kredilerden nakit girişleri		5.735.334.994	2.643.105.859
- İhraç edilen borçlanma araçlarından nakit girişleri		2.279.179.480	974.379.628
Borç ödemelerine ilişkin nakit çıkışları		(7.101.910.215)	(2.523.894.657)
- Kredi geri ödemelerine ilişkin nakit çıkışları		(4.760.474.779)	(2.523.894.657)
- İhraç edilmiş borçlanma araçları geri ödemelerinden nakit çıkışları		(2.341.435.436)	-
Kira sözleşmelerinden kaynaklanan borç ödemelerinden nakit çıkışları	9	(1.557.055)	(960.172)
Ödenen temettüller	22	(270.180.406)	(131.632.685)
Ödenen faiz		(354.925.349)	(144.883.129)
Yabancı para çevrim farklarının etkisinden önce nakit ve nakit benzerlerindeki net artış / (azalış) (A+B+C)		2.765.520.586	234.155.071
D. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		229.002.697	321.178.883
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış / (azalış) (A+B+C+D)		2.994.523.283	555.333.954
E. Dönem başı nakit ve nakit benzerleri	6	4.982.326.894	2.722.616.602
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri (A+B+C+D+E)	6	7.976.850.177	3.277.950.556

Takip eden açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasını oluştururlar.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET'İN / GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Şirket" veya bağlı ortaklığı ile birlikte bu konsolide finansal tablolarda "Grup" olarak adlandırılmıştır), Finanscorp Finansman Yatırım Anonim Şirketi unvanıyla, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, her türlü sermaye piyasası araçları ile ilgili, sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak ve aracılık faaliyetlerinde bulunmak üzere 8 Eylül 1989 tarihinde kurulmuş ve kuruluş 15 Eylül 1989 tarih ve 2358 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. 1996 yılında Şirket hisselerinin %99,6'sı Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi ("Banka")'ne devredilmiştir. Şirket'in unvanı 9 Eylül 1996 tarihinde Yapı Kredi Yatırım Anonim Şirketi, 5 Ekim 1998 tarihinde ise Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler Anonim Şirketi olarak değiştirilmiştir.

Şirket'in ana sermayedarı Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin %57,4 oranındaki hisseleri 28 Eylül 2005 tarihinde Çukurova Holding A.Ş., çeşitli Çukurova Grubu Şirketleri ve Mehmet Emin Karamahmet ile Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH"), Koçbank N.V. ve Koçbank A.Ş. arasında imzalanan Hisse Alım Sözleşmesine istinaden satılmıştır. Bu sözleşme çerçevesinde KFH dolaylı olarak Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin %57,4 oranında hissesine sahip olmuştur.

Şirket'in 29 Aralık 2006 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında Türk Ticaret Kanunu'nun 136. ve diğer hükümleri ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 19. ve 20. maddelerine dayanarak ve 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu'nun 34. maddesine istinaden SPK'nın 15 Aralık 2006 tarihli ve B.02.1.SPK.0.16-1955 sayılı izniyle, Koç Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tüm hak, alacak, borç, yükümlülüklerinin ve malvarlığının tasfiyesiz ve bir bütün halinde Şirket tarafından devir alınmak suretiyle birleşilmesine ve birleşme sözleşmesinin onaylanmasına karar verilmiştir.

İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu, Şirket'in 29 Aralık 2006 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararının ve birleşme sözleşmesinin 12 Ocak 2007 tarihinde tescil edildiğini 16 Ocak 2007 tarih ve 6724 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan etmiştir.

5 Şubat 2020'de yapılan hisse devir anlaşmasıyla KFH'nin ana ortak Banka'daki sermaye payı %40,95; UniCredit S.P.A'nın ise %20 olarak belirlenmiştir. Şirket'in ana ortağı Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("YKB"), nihai ortağı KFH'dir.

2021 yılında UCG, Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hissenin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre yurtdışında yerleşik UCG'nin Şirketimiz sermayesindeki dolaylı pay sahipliği oranı %18,00'den %0'a inmiştir.

Şirket'in ana faaliyet alanı mevduat toplamak ve mevzuatın imkan verdiği haller hariç olmak kaydıyla ödünç para vermeye müncer olmamak üzere, aşağıdaki iş ve işlemleri yapmaktır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN / GRUP’UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU (Devamı)

- a) Sermaye piyasası araçlarının Sermaye Piyasası Mevzuatı çerçevesinde kendi nam ve hesabına, başkası nam ve hesabına, kendi namına başkası hesabına alım satımını yapmak,
- b) Sermaye Piyasası Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK” veya “Kurul”) düzenlemeleri çerçevesinde “Geniş Yetkili Aracı Kurum” yetkisi çerçevesinde; aşağıdaki faaliyetlerde bulunmak,
 - İşlem aracılığı faaliyeti (Yurt içinde ve Yurt dışında)
 - Paylar
 - Diğer menkul kıymetler
 - Paya dayalı türev araçları
 - Pay endekslerine dayalı türev araçları
 - Diğer türev araçları
 - Portföy Aracılığı Faaliyeti (Yurt içinde)
 - Paylar
 - Diğer menkul kıymetler
 - Kaldıraçlı alım satım işlemler
 - Paya dayalı türev araçları
 - Pay endekslerine dayalı türev araçları
 - Diğer türev araçları
 - Yatırım danışmanlığı faaliyeti
 - Halka arza aracılık faaliyeti
 - Aracılık yüklenimi
 - En iyi gayret aracılığı
 - Sınırlı saklama hizmeti
- c) Menkul kıymetler borsalarına üye olarak, borsa işlemlerinde bulunmak,
- d) Menkul kıymetlerin geri alım ve satım taahhüdü ile alım satımı,
- e) Müşterilerin verdiği yetkiye bağlı olarak müşteriler nam ve hesabına sermaye piyasası araçlarının anapara, faiz, temettü ve benzeri gelirlerinin tahsili, ödenmesi ile yeni bedelsiz pay alma haklarını kullanmak,
- f) Kredili menkul kıymet, açığa satış ve menkul kıymetlerin ödünç alınması ve verilmesi.

Grup’un kurucusu olduğu 82 adet (31 Aralık 2022: 78) yatırım fonu mevcuttur. Grup’un 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 330’dur (31 Aralık 2022: 321).

Şirket’in merkezi, Levent Mah. Cömert Sok. No: 1A A Blok, D: 21-22-23-24-25-27 Levent-Beşiktaş / İstanbul’dur.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

1. ŞİRKET’İN / GRUP’UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU (Devamı)

Bağlı ortaklık;

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Şirket’in bağlı ortaklığının detayları aşağıdaki gibidir:

Şirket Adı	31 Mart 2023 sermayedeki pay oranı	31 Aralık 2022 sermayedeki pay oranı	Faaliyet konusu
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. (Bağlı ortaklık)	%87,32	%87,32	Portföy yönetimi

Şirket’in ana hissedarı olduğu ve üzerinde kontrol hakkı bulunan bağlı ortaklığı Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. (“Yapı Kredi Portföy” veya “bağlı ortaklık”), tam kapsamlı konsolidasyona tabi tutulmuştur.

Şirket’in bağlı ortaklığı olan Koç Portföy Yönetimi A.Ş. 29 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.’yi tüm hak ve yükümlülükleriyle beraber devralmış ve alman Yönetim Kurulu kararı ile unvanını Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirmiştir. Söz konusu işleme istinaden Şirket’in bağlı ortaklığının sermaye yapısındaki payı %87,32 (31 Aralık 2022: %87,32) olmuştur.

Bağlı ortaklığın ana faaliyet alanı, SPK mevzuatı hükümleri çerçevesinde yatırım fonları, emeklilik fonları ve özel fonların yönetimi ile müşterisi olan firmalar, bireyler ve vakıflar için “Özel Portföy Yönetimi” (“ÖPY”) ve yatırım danışmanlığı hizmeti vermektir.

Konsolide finansal tabloların onaylanması:

31 Mart 2023 tarihi ve bu tarihte sona eren yıla ait hazırlanan konsolide finansal tablolar, Şirket’in Yönetim Kurulu tarafından 26 Nisan 2023 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici kurumlar onaylanan konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

Konsolide finansal tablolar Sermaye Piyasası Kurulu’nun (“SPK”) 13 Haziran 2013 tarih ve 28676 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Seri II, 14.1 No’lu “Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği” (“Tebliğ”) hükümleri uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınmıştır. Konsolide finansal tablolar Grup’un yasal kayıtlarına dayandırılmış ve Türk Lirası cinsinden ifade edilmiş olup, KGK tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları’na göre Grup’un durumunu layıkıyla arz edebilmek için bir takım düzeltme ve sınıflandırma değişikliklerine tabi tutularak hazırlanmıştır.

**31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

Konsolide finansal tabloların hazırlanış şekli

Grup’un konsolide finansal tabloları KGK tarafından yayımlanan 2022 TFRS Taksonomisi’ne uygun olarak hazırlanmıştır.

2.1.2 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

SPK, 17 Mart 2005 tarihinde almış olduğu bir kararla, Türkiye’de faaliyette bulunan ve SPK tarafından kabul edilen muhasebe ve raporlama ilkelerine (“SPK Finansal Raporlama Standartları”) uygun finansal tablo hazırlayan şirketler için, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasının gerekli olmadığını ilan etmiştir. Grup’un konsolide finansal tabloları bu karar çerçevesinde hazırlanmıştır.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama (“TMS 29”) Standart’ının uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS’yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarih itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Mart 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

2.1.3 Netleştirme / mahsup

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

2.1.4 İşletmenin sürekliliği

Grup, konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

2.1.5 Karşılaştırmalı bilgiler ve önceki dönem tarihli konsolide finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Grup muhasebe kayıtlarının tutulmasında ve kanuni finansal tablolarının hazırlanmasında SPK tarafından çıkarılan prensipler ve şartlara, yürürlükteki ticari ve mevzuat ile SPK’nın tebliğlerine uymaktadır. Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup’un konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Grup, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış konsolide finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 31 Mart 2023 hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu ise 1 Ocak - 31 Mart 2022 hesap dönemi ile karşılaştırmalı olarak düzenlemiştir. Gerek görüldüğü takdirde cari dönem konsolide finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmektedir.

2.1.6 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarda değişiklikler

Grup, TMS ve TFRS ile uyumlu ve 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

**31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar’ - COVID 19 kira imtiyazları kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasına ilişkin değişiklikler (1 Nisan 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte dir);** COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Mayıs 2020’de, UMSK TFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. 31 Mart 2021 tarihinde, UMSK kolaylaştırıcı uygulamanın tarihini 30 Haziran 2021’den 30 Haziran 2022’ye uzatmak için ilave bir değişiklik yayınlamıştır. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37’de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16’da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler;** 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - **TFRS 3 ‘İşletme Birleşmeleri’nde yapılan değişiklikler;** bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3’te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 ‘Maddi Duran Varlıklar’ da yapılan değişiklikler;** bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtabilir.
 - **TMS 37, ‘Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar’ da yapılan değişiklikler’** bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken şirketin hangi maliyetleri dahil edeceğini belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1 ‘Türkiye Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması’, TFRS 9 ‘Finansal Araçlar’, TMS 41 ‘Tarımsal Faaliyetler’ ve TFRS 16’nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar (Devamı)

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TMS 1, Uygulama Bildirimi 2 ve TMS 8’deki dar kapsamlı değişiklikler,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler muhasebe politikası açıklamalarını iyileştirmeyi ve finansal tablo kullanıcılarının muhasebe tahminlerindeki değişiklikler ile muhasebe politikalarındaki değişiklikleri ayırt etmelerine yardımcı olmayı amaçlamaktadır.
- **TMS 12, Tek bir işlemten kaynaklanan varlık ve yükümlülüklerle ilişkin ertelenmiş vergiye ilişkin değişiklik,** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, şirketler tarafından ilk defa finansal tablolara alındığında vergilendirilebilir ve indirilebilir geçici farkların eşit tutarlarda oluşmasına neden olan işlemler üzerinden ertelenmiş vergi muhasebeleştirmelerini gerektirmektedir.
- **TFRS 17, ‘Sigorta Sözleşmeleri’, Aralık 2021’de değiştirildiği şekliyle;** 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.
- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2023 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 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2023 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.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.2 Muhasebe Politikalarında Değişiklikler Ve Hatalar

Muhasebe politikalarında yapılan önemli değişiklikler ve tespit edilen önemli muhasebe hataları geriye dönük olarak uygulanır ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenir. Şirket'in 2023 yılı içerisinde muhasebe politikalarında önemli bir değişiklik olmamıştır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler

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

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti

(a) Konsolidasyon esasları

Konsolide finansal tablolar, Şirket ve Şirket'in bağlı ortaklığının finansal tablolarını kapsar. Kontrol, bir işletmenin faaliyetlerinden fayda elde etmek amacıyla finansal ve operasyonel politikaları üzerinde kontrol gücünün olması ile sağlanır.

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un bağlı ortaklığı ve iştirakinin detayları aşağıdaki gibidir:

Şirket adı	31 Mart 2023 sermayedeki pay oranı	31 Aralık 2022 sermayedeki pay oranı	Faaliyet konusu
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. (Bağlı ortaklık)	%87,32	%87,32	Portföy yönetimi

Bağlı ortaklık

Şirket'in ana hissedarı olduğu ve üzerinde kontrol hakkı bulunan bağlı ortaklığı Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. ("Yapı Kredi Portföy" veya "bağlı ortaklık"), tam kapsamlı konsolidasyona tabi tutulmuştur.

Şirket'in bağlı ortaklığı olan Koç Portföy Yönetimi A.Ş. 29 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.'yi tüm hak ve yükümlülükleriyle beraber devralmış ve alman Yönetim Kurulu kararı ile unvanını Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. olarak değiştirmiştir. Söz konusu işleme istinaden Şirket'in bağlı ortaklığının yeni sermaye yapısındaki payı %87,32 (31 Aralık 2022: %87,32) olmuştur.

Bağlı ortaklığın ana faaliyet alanı, SPK mevzuatı hükümleri çerçevesinde yatırım fonları, emeklilik fonları ve özel fonların yönetimi ile müşterisi olan firmalar, bireyler ve vakıflar için "Özel Portföy Yönetimi" ("ÖPY") ve yatırım danışmanlığı hizmeti vermektir.

Bağlı ortaklığın bilançosu ve gelir gider tablosu tam kapsamlı konsolidasyona tabi tutulmuş ve Şirket'in sahip olduğu bağlı ortaklığın taşınan değeri ilgili hissedarın sermayesi ile netleştirilmiştir.

Bağlı ortaklığın net varlıklarındaki ve faaliyet sonuçlarındaki azınlık payına sahip hissedarların payları, "Kontrol gücü olmayan paylar" olarak sınıflandırılmıştır. Şirket ile bağlı ortaklık arasındaki grup içi işlemler ve bakiyeler konsolidasyon sırasında silinmiştir. Bağlı ortaklık, operasyonlar üzerindeki kontrolün Şirket'e transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından hariç tutulacaktır.

Gerekli olduğunda, bağlı ortaklık için uygulanan muhasebe politikaları Şirket tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın korunması için değiştirilmektedir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(b) Hasılatın tanınması

(i) Ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri

Ücret ve komisyonlar genel olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri tarihte gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bununla birlikte, fon yönetim ücreti komisyonları, portföy yönetimi komisyonları ve acentelik komisyonları tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Hisse senedi işlem komisyonları komisyon iadeleri ile netleştirilmek suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

(ii) Faiz gelir ve gideri ile kar payı gelirleri

Faiz gelir ve giderleri ilgili dönemdeki gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Faiz geliri sabit ve değişken getirili yatırım araçlarının kuponlarından sağlanan gelirleri ve iskontolu devlet tahvillerinin iç verim esasına göre değerlendirilmelerinden kaynaklanan gelirleri, Takasbank Para Piyasası ile ters repo işlemlerinden kaynaklanan faizleri içermektedir.

Hisse senedi yatırımlarından elde edilen kar payı gelirleri, hissedarların kar payı alma hakkı doğduğu zaman kayda alınır.

(c) Ticari alacaklar

Grup tarafından bir alıcıya hizmet sağlanması sonucunda oluşan ticari alacaklar tahakkuk etmemiş finansman gelirlerden netleştirilmiş olarak gösterilirler. Tahakkuk etmemiş finansman gelirleri sonrası ticari alacaklar, orijinal fatura değerinden kayda alınan alacakların izleyen dönemlerde elde edilecek tutarlarının etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmesi ile hesaplanır. Belirlenmiş faiz oranı olmayan kısa vadeli alacaklar, orijinal etkin faiz oranının etkisinin çok büyük olmaması durumunda, maliyet değerleri üzerinden gösterilmektedir.

(d) Finansal varlıklar

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar", "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" ve "Krediler" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırılması Grup yönetimi tarafından belirlenmiş "Piyasa Riski Politikaları" doğrultusunda yönetim tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde belirlenmektedir.

Tüm finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değerinden kayıtlara alınan finansal varlıklar haricinde, ilk olarak gerçeğe uygun piyasa değerinden varsa yatırımla ilgili satın alma masrafları da dahil olmak üzere maliyet bedelleri üzerinden gösterilmektedir.

**31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(i) Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar

Grup’ta “Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar” olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde bilanço tarihi itibarıyla oluşan bekleyen en iyi alış emri dikkate alınır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan “iskonto edilmiş değer” gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar / zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar ve finansal varlıklardan elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda “Finansal gelirler” hesabında izlenmektedir.

(ii) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

Varlıkların nakit akışlarının yalnızca anapara ve faiz ödemelerini temsil ettiği ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak tanımlanmayan, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya finansal varlığın satılması amacı ile elde tutulan finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır.

Söz konusu varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan “iskonto edilmiş değer” gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan “Gerçekleşmemiş kar ve zararlar” ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında izlenmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal varlıkların faiz veya kar payları ilgili faiz gelirleri ve kar payı gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(iii) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "iskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir.

(iv) Krediler ve diğer alacaklar

Grup'un borçluya doğrudan nakit sağlamak yoluyla verdiği krediler Grup tarafından ticari alacaklar olarak sınıflandırılır ve iskonto edilmiş değerleriyle bilançoda gösterilirler. Verilen bütün krediler nakit tutar borçluya tahsis edildikten sonra konsolide finansal tablolara yansıtılır.

Grup, müşterilerine hisse senedi alımları için kredi kullanmaktadır.

(v) Geri satım sözleşmeleri

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "nakit ve nakit benzerleri" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın "etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre döneme isabet eden kısmının ters repoların maliyetine eklenmesi suretiyle ters repo işlemlerinden alacaklar olarak kaydedilir.

(e) Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar, kayıtlı değerleri üzerinden, birikmiş amortisman düşüldükten sonraki net değeri ile gösterilmektedir.

Amortisman, maddi duran varlıkların kayıtlı değerleri üzerinden faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Söz konusu varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

Binalar	50 yıl
Mobilya ve demirbaşlar	4-5 yıl
Özel maliyet bedelleri	4-5 yıl

Tahmini faydalı ömür ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler muhasebeleştirilir.

Maddi duran varlıkların bilançoda taşınan değerinin tahmini geri kazanılabilir değerin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri geri kazanılabilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar veya zarar, düzeltilmiş tutarlar ile tahsil olunan tutarların karşılaştırılması ile belirlenir ve cari dönemde ilgili gelir ve gider hesaplara yansıtılır.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömrü ile söz konusu kiralama süresinden kısa olanı ile sahip olunan maddi duran varlıklarla aynı şekilde amortismanına tabi tutulur.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(f) Maddi olmayan duran varlıklar

Maddi olmayan duran varlıklar, iktisap edilmiş hakları, bilgi sistemlerini ve bilgisayar yazılımlarını içermektedir. Bunlar, iktisap maliyeti üzerinden kaydedilir ve iktisap edildikleri tarihten itibaren 3-5 yıl olan tahmini faydalı ömürleri üzerinden doğrusal amortisman yöntemi ile amortismanına tabi tutulur. Tahmini faydalı ömür ve itfa yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkilerini tespit etmek amacıyla her yıl gözden geçirilir ve tahminlerdeki değişiklikler muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün olması durumunda maddi olmayan duran varlıkların kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerine indirilir.

Grup, mevcut kullanılan sistemlerini geliştirmek üzere bilgi işlemleri bazında proje yatırımları yapmaktadır, bu kapsamda ileride Grup'a ekonomik fayda sağlayacağı tespit edilen projeler aktifleştirilmektedir. Grup, aktifleştirilmiş ancak henüz tamamlanmamış projelerini gözden geçirmekte ve Grup'a ileride ekonomik fayda sağlamayacağı sonucuna vardığı aktif tutarını giderleştirmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıflanan, ancak henüz kullanıma hazır olmayan projeler üzerinden itfa payı hesaplanmamaktadır.

(g) Finansal varlıkların değer düşüklüğü

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar dışındaki finansal varlık veya finansal varlık grupları, her bilanço tarihinde değer düşüklüğüne uğradıklarına ilişkin göstergelerin bulunup bulunmadığına dair değerlendirmeye tabi tutulur. Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın meydana gelmesi, söz konusu olayın ilgili finansal varlık veya varlık grubunun gelecekte tahmin edilebilen nakit akımları üzerindeki olumsuz etkisinden dolayı ilgili finansal varlığın değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğü zararı oluşur. Kredi ve alacaklar için değer düşüklüğü tutarı gelecekte beklenen tahmini nakit akımlarının finansal varlığın etkin faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki farktır.

Grup, tahsil imkanının kalmadığına dair objektif bir bulgu olduğu takdirde ilgili ticari alacaklar için şüpheli alacak karşılığı ayırmaktadır. Söz konusu bu karşılığın tutarı, alacağın kayıtlı değeri ile tahsili mümkün tutar arasındaki farktır. Tahsili mümkün tutar, teminatlardan ve güvencelerden tahsil edilebilecek meblağlar da dahil olmak üzere tüm nakit akışlarının, oluşan ticari alacağın orijinal etkin faiz oranı esas alınarak iskonto edilen değeridir.

Şüpheli alacak tutarına karşılık ayrılmasını takiben, şüpheli alacak tutarının tamamının veya bir kısmının tahsil edilmesi durumunda, tahsil edilen tutar ayrılan şüpheli alacak karşılığından düşülerek diğer gelirlere kaydedilir.

Bir karşılık hesabının kullanılması yoluyla defter değerinin azaltıldığı ticari alacaklar haricinde bütün finansal varlıklarda, değer düşüklüğü doğrudan ilgili finansal varlığın kayıtlı değerinden düşülür. Ticari alacağın tahsil edilemeyeceğinin kesinleşmesi durumunda söz konusu tutar karşılık hesabından düşülerek silinir. Karşılık hesabındaki değişimler gelir tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer farkı kapsamlı gelire yansıtılan özkaynağa dayalı araçlar haricinde, değer düşüklüğü zararı sonraki dönemde azalırsa ve azalış değer düşüklüğü zararının muhasebeleştirilmesi sonrasında meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebiliyorsa, önceden muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zararı değer düşüklüğünün iptal edileceği tarihte yatırımın değer düşüklüğü hiçbir zaman muhasebeleştirilmemiş olması durumunda ulaşacağı itfa edilmiş maliyet tutarını aşmayacak şekilde gelir tablosunda iptal edilir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü finansal varlığın durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

Beklenen kredi zararını ölçmeye ilişkin muhasebe koşullarını uygulamak için bir grup önemli karar alınması gereklidir. Bunlar:

- Kredi riskindeki önemli artışa ilişkin kriterlerin belirlenmesi,
- Beklenen kredi zararının ölçülmesi için uygun model ve varsayımların seçilmesi,
- İlişkili beklenen kredi zararı ve her tip ürün / piyasaya yönelik ileriye dönük senaryoların sayısı ve olasılığını belirleme,
- Beklenen kredi zararını ölçme amaçlarına ilişkin benzer finansal varlıklar grubunun belirlenmesi.

(h) Finansal yükümlülükler

(i) Geri alım sözleşmeleri

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Finansal borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın "etkin faiz oranı yöntemi"ne göre döneme isabet eden kısmının repoya çıkılan finansal varlıkların maliyetine eklenmek suretiyle ilgili finansal varlık portföyünde muhasebeleştirilir.

Grup'un herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

(ii) Diğer finansal yükümlülükler

Diğer finansal yükümlülükler başlangıçta gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir. Sonraki dönemlerde ise etkin faiz oranı üzerinden hesaplanan faiz gideri ile birlikte etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet bedelinden muhasebeleştirilir.

(ı) Borçlanma maliyetleri

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(i) Kur değişiminin etkileri

Yabancı para cinsinden olan işlemler, işlemin yapıldığı tarihte geçerli olan kurdan; yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar ise, dönem sonu Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (“TCMB”) döviz alış kurundan Türk lirasına çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan kalemlerin çevrimi sonucunda ortaya çıkan gelir ve giderler, ilgili yılın gelir tablosuna dahil edilmiştir.

(j) Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklar

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup’tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük “koşullu” olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların Grup’a girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların konsolide finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar konsolide finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların Grup’a girişleri olası ise konsolide finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin konsolide finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup’a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin konsolide finansal tablolarına yansıtılır.

(k) Bilanço tarihinden sonraki olaylar

Bilanço tarihinden sonraki olaylar, dönem karına ilişkin herhangi bir duyuru veya diğer seçilmiş finansal bilgilerin kamuya açıklanmasından sonra ortaya çıkmış olsalar bile, bilanço tarihi ile bilançonun yayımı için yetkilendirilme tarihi arasındaki tüm olayları kapsar. Grup, bilanço tarihinden sonraki düzeltme gerektiren olayların ortaya çıkması durumunda, konsolide finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

(l) İlişkili taraflar

Bu konsolide finansal tablolarda, Grup’un ortakları ve Grup ile doğrudan ve / veya dolaylı sermaye ilişkisinde bulunan kuruluşlardan Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., Koç Holding A.Ş. grup şirketleri, Grup üst düzey yönetimi ve Yönetim Kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya önemli etkinliğe sahip bulunan şirketler “ilişkili taraflar” olarak kabul edilir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(m) Kurum kazancı üzerinden hesaplanan vergiler

Kurumlar vergisi

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

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği konsolide finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

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, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin konsolide finansal tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır.

Aynı ülkenin vergi mevzuatına tabi olmak şartıyla ve cari vergi varlıklarının cari vergi yükümlülüklerinden mahsup edilmesi konusunda yasal olarak uygulanabilir bir hakkın bulunması durumundan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri, karşılıklı olarak birbirinden mahsup edilebilir.

Önemli geçici farklar, dava, beklenen kredi zararları, personel prim, kıdem tazminatı ve izin karşılıklarından, Grup mülkiyetinde bulunan binalar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar değerlendirme farkları ve muhtelif gider karşılıklarından ortaya çıkmaktadır.

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

Doğrudan özkaynaklarda "değer artış fonu" hesabında muhasebeleştirilen kalemler ile ilişkilendirilenler haricindeki cari vergi ile döneme ait ertelenmiş vergi, gelir tablosunda gider ya da gelir olarak muhasebeleştirilir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(n) Çalışanlara sağlanan faydalar

Tanımlanmış fayda planları:

Grup, kıdem tazminatı, izin hakları ve çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar" hesabında sınıflandırmaktadır.

Grup, Türkiye'de mevcut İş Kanunlarına göre, emeklilik veya istifa nedeniyle ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu Kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Tanımlanmış katkı planları:

Grup çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Grup'un ödemekte olduğu katkı payı dışında çalışanına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu katkı payları tahakkuk ettikleri tarihte giderleştirilmektedir.

(o) Sermaye ve kar payları

Adi hisseler, özkaynak olarak sınıflandırılır. Adi hisseler üzerinden dağıtılan kar payları, kar payı dağıtım kararı alındığı dönemde birikmiş kardan indirilerek ödenecek kar payı yükümlülüğü olarak sınıflandırılır.

(ö) Nakit akım tablosu

Nakit akım tablolarının düzenlenmesi amacıyla, Grup nakit ve vadesi üç ayı geçmeyen banka mevduatlarını, ters repo işlemlerinden alacakları ve menkul kıymet yatırım fonlarını dikkate almıştır.

(p) Hisse senedi ve ihracı

Grup, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse senedi ihraç primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirmektedir. Grup'un bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

(r) Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve durdurulan faaliyetler

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan, faaliyetleri ile nakit akımları Grup'un bütününden ayrı tutulabilir bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR (Devamı)

2.4 Önemli Muhasebe Politikalarının Özeti (Devamı)

(s) Türev finansal araçlar

Grup’un türev işlemleri yabancı para faiz swap, vadeli alım satım sözleşmeleri ile futures işlemlerinden oluşmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülür.

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin Ve Varsayımları

Konsolide finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı 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.

Konsolide 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:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

Finansal varlıkların vadesine kadar elde tutulan finansal varlık olarak sınıflandırılması yönetimin amacı ve kabiliyeti dahilinde yine yönetimin takdirindedir. Eğer Grup bu varlıkları belirli durumlar, örneğin vadeye yakın bir tarihte önemsiz bir miktarın satılması, dışında vadesine kadar elde tutmayı başaramazsa, bütün bu varlıkları “Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar” olarak yeniden sınıflandırmak zorunda kalacaktır. Bu durumda yatırımlar itfa edilmiş maliyet yerine gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülür.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan hisse senedi yatırımlarının gerçeğe uygun değerinin tespit edilmesi

Grup, aktif bir piyasası olmayan finansal araçların gerçeğe uygun değerlerini piyasa verilerinden yararlanarak muvazaasız benzer işlemlerin kullanılması veya benzer enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinin referans alınması yoluyla hesaplamaktadır.

Ertelemiş vergi varlığının tanınması

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

3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4. İŞ ORTAKLIKLARI

Grup’un iş ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

5. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Grup, halka açık olmadığı 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sona eren dönemlere ait konsolide finansal tablolarda bölümlere göre raporlama yapılmamaktadır.

6. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Bankalar		
- Vadeli mevduatlar	7.611.573.788	5.011.863.536
- Vadesiz mevduatlar	1.579.926.426	1.158.698.616
Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(48.325.345)	(48.922.847)
	9.143.174.869	6.121.639.305

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla bankalardaki mevduatın 2.686.764.683 TL'si (31 Aralık 2022: 2.897.133.892 TL) ilişkili bankalar ve kuruluşlardadır. İlişkili taraflarda yer alan nakit ve nakit benzerlerine ilişkin 326.169 TL (31 Aralık 2022: 340.260 TL) beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmıştır (Dipnot 29).

Vadesiz mevduatların 1.063.147.191 TL (31 Aralık 2022: 1.117.648.378 TL) tutarındaki kısmı teminat statüsünde Grup müşterilerine ait olup, Grup'un banka hesaplarında tutulmaktadır (Dipnot 16).

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, vadeli TL mevduatların ortalama vadesi 46 gün olup, ağırlıklı ortalama faiz oranı ise %29,77'dir. (31 Aralık 2022: ortalama vadeleri TL ve Avro ve Amerikan Doları için sırasıyla 41, 0 ve 21 gün, ağırlıklı ortalama faiz oranları sırasıyla %25,94, %0 ve %4,00).

Nakit akım tablolarının düzenlenmesi amacıyla nakit ve nakde eşdeğer varlıkların kırılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Nakit ve nakit benzerleri	9.143.174.869	6.121.639.305
Müşterilere ait nakit ve nakit benzerleri	(1.063.147.191)	(1.117.648.378)
Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	48.325.345	48.922.847
Faiz tahakkukları	(151.502.846)	(70.586.880)
	7.976.850.177	4.982.326.894

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. FİNANSAL YATIRIMLAR

Kısa vadeli finansal yatırımlar:

	31 Mart 2023		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Gerçeğe uygun değer farkları kar/zarar tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	148.325.442	146.368.193	146.368.193
- BİST’de işlem gören hisse senetleri	148.325.442	146.368.193	146.368.193
Gerçeğe uygun değer farkları diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	57.718.293	58.976.659	58.976.659
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	36.605.747	38.402.467	38.402.467
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	21.112.546	20.574.192	20.574.192
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	19.772.966	19.430.156	19.430.156
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	19.772.966	19.437.556	19.432.762
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	-	(2.606)	(2.606)
	225.816.701	224.779.802	224.775.008

	31 Aralık 2022		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	1.269.354.380	1.485.673.534	1.485.673.534
- BİST’de işlem gören hisse senetleri	1.269.354.380	1.485.673.534	1.485.673.534
Gerçeğe uygun değer farkları diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	112.784.685	115.161.470	115.161.470
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	54.405.866	56.641.021	56.641.021
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	58.378.819	58.520.449	58.520.449
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	-	-	-
	1.382.139.065	1.600.835.004	1.600.835.004

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. FİNANSAL YATIRIMLAR (Devamı)

Uzun vadeli finansal yatırımlar:

	31 Mart 2023		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	47.853.687	77.046.910	77.046.910
- Hisse senetleri	32.192.533	60.647.555	60.647.555
- Özel sektör tahvilleri ve bonoları	-	-	-
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	15.661.154	16.399.355	16.399.355
	47.853.687	77.046.910	77.046.910

	31 Aralık 2022		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	47.481.725	76.264.534	76.264.534
- Hisse senetleri	32.192.533	60.647.555	60.647.555
- Özel sektör tahvilleri ve bonoları	-	-	-
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	15.289.192	15.616.979	15.616.979
İtfa edilmiş maliyeti ile elde tutulan finansal varlıklar	19.303.346	19.302.563	19.299.016
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	19.303.346	19.305.169	19.301.622
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	-	(2.606)	(2.606)
	66.785.071	95.567.097	95.563.550

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla; kayıtlı değeri 19.430.156 TL (31 Aralık 2022: 19.299.016 TL) olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları; TCMB, BİST ve Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ("Takasbank")'de teminat olarak tutulmaktadır (Dipnot 16).

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların vade dağılımı aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
1 aya kadar	-	-
1 ay - 3 ay	-	-
3 ay - 1 yıl	19.430.156	-
1 yıl - 5 yıl	-	19.299.016
	19.430.156	19.299.016

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

7. FİNANSAL YATIRIMLAR (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
1 Ocak	19.299.016	24.357.444
Dönem içindeki alımlar	-	-
Değerleme artışı/azalışı (faiz reeskontu dahil)	133.746	5.762.406
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-)	-	(10.818.228)
Beklenen kredi zarar karşılığı (-)	(2.606)	(2.606)
Dönem sonu, 31 Mart	19.430.156	19.299.016

Uzun vadeli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir;

Cinsi	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	İştirak tutarı (TL)	Ortaklık payı (%)	İştirak tutarı (TL)	Ortaklık payı (%)
Borsada işlem görmeyen hisse senetleri				
İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	57.816.000	4,38	57.816.000	4,38
Borsa İstanbul A.Ş.	2.683.145	0,08	2.683.145	0,08
Yapı Kredi Azerbaijan Ltd.	110.279	0,10	110.279	0,10
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	26.432	0,04	26.432	0,04
Koç Kültür Sanat ve Tanıtım Hiz. Tic. A.Ş.	11.699	4,90	11.699	4,90
	60.647.555		60.647.555	

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Grup, sahibi olduğu İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye ait 26.280.000 adet pay senetlerini, İstanbul Takas ve Saklama Bankası'nın 2019/5692 no'lu duyurusundaki beheri 2,20 TL (31 Aralık 2022: 2,20) teklif fiyatı ile değerlemiştir.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Grup, sahibi olduğu Borsa İstanbul A.Ş.'ye ait 319.422 adet pay senetlerini, Borsa İstanbul A.Ş.'nin 2016/110 no'lu duyurusundaki beheri 8,40 TL (31 Aralık 2022: 319.422 adet 8,40 TL) teklif fiyatı ile değerlemiştir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

8. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

9. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR

Kısa vadeli borçlanmalar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Takasbank Para Piyasası’na borçlar (*)	5.735.334.995	4.760.474.779
İhraç edilen bonolar	2.279.179.480	2.341.435.436
Banka kredileri (**)	550.864.000	193.697.937
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	12.554.350	11.515.423
Kiralama işlemlerinden borçlar (***)	5.534.085	3.725.813
Açığa satış işlemlerinden borçlar	340.468	561.321
	8.583.807.378	7.311.410.709

- (*) Takasbank Para Piyasası’na borçlar ortalama 11 gün vadeli olup, ortalama faiz oranı %18,27 (31 Aralık 2022: 9 gün ortalama vadeli, ortalama faiz oranı 13,06’dır).
- (**) Grup’un banka kredileri ortalama 5 gün vadeli olup, ortalama faiz oranı %13,51’dir. (31 Aralık 2022 193.697.937 TL 7 gün vadeli, faiz oranı %13,48’dir.)
- (***) Grup’un kısa vadeli kiralama işlemlerinden borçları ortalama 12 ay vadeli olup, etkin faiz oranı aralığı %14-24’tür (31 Aralık 2022: 12 ay, %14-24’tür). Kısa vadeli kiralama işlemlerinden borçların 5.534.085 TL ise ilişkili taraflara borçlardır (31 Aralık 2022: 3.725.813).

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ihraç edilen bonoların detayı aşağıdaki gibidir:

Menkul Kıymet	Nominal Tutar	Döviz	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Basit Faiz (%)	Bileşik Faiz (%)	Faiz tipi
Bono	376.160.000	TL	18 Ocak 2023	19 Nisan.2023	21,06	23,30	Sabit
Bono	276.410.000	TL	01 Şubat 2023	04 Mayıs.2023	21,38	23,58	Sabit
Bono	182.090.000	TL	08 Şubat 2023	11 Mayıs.2023	21,43	23,58	Sabit
Bono	227.200.000	TL	16 Şubat 2023	24 Mayıs 2023	21,72	23,84	Sabit
Bono	486.550.000	TL	22 Şubat 2023	31 Mayıs 2023	21,76	23,83	Sabit
Bono	492.880.000	TL	01 Mart 2023	07 Haziran 2023	21,81	23,83	Sabit
Bono	309.250.000	TL	29 Mart 2023	27 Haziran.2023	22,98	25,07	Sabit

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ihraç edilen bonoların detayı aşağıdaki gibidir:

Menkul Kıymet	Nominal Tutar	Döviz	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Basit Faiz (%)	Bileşik Faiz (%)	Faiz tipi
Bono	400.000.000	TL	16 Kasım 2022	18 Ocak 2023	21,22	23,50	Sabit
Bono	396.200.000	TL	23 Kasım 2022	01 Şubat 2023	21,26	23,45	Sabit
Bono	200.000.000	TL	30 Kasım 2022	08 Şubat 2023	21,31	23,45	Sabit
Bono	100.000.000	TL	06 Aralık 2022	16 Şubat 2023	21,15	23,20	Sabit
Bono	500.000.000	TL	14 Aralık 2022	22 Şubat 2023	21,39	23,45	Sabit
Bono	321.400.000	TL	21 Aralık 2022	01 Mart 2023	21,14	23,10	Sabit
Bono	50.000.000	TL	23 Aralık 2022	16 Şubat 2023	21,45	23,56	Sabit
Bono	440.000.000	TL	28 Aralık 2022	29 Mart 2023	21,99	23,89	Sabit

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR (Devamı)

Uzun vadeli borçlanmalar:

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kiralama işlemlerinden borçlar(*)	1.415.353	1.098.608
	1.415.353	1.098.608

(*) Grup'un uzun vadeli kiralama işlemlerinden borçları 1-5 yıl arası vadeli olup, etkin faiz oranı %14-24 (31 Aralık 2022: 1-5 yıl, %14-24'tür). Uzun vadeli kiralama işlemlerinden borçların tamamı ilişkili taraflara borçlardır.

Kiralama işlemlerinden borçlanmaların hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	2023	2022
Dönem başı bakiyesi, 1 Ocak	4.824.421	3.875.885
Dönem içi girişler (Dipnot 14)	3.429.180	693.737
Dönem içinde yapılan ödemeler	(1.557.056)	(1.203.500)
Faiz giderleri (Dipnot 28)	410.639	212.689
Diğer	(157.747)	(95.454)
Dönem sonu bakiyesi, 31 Mart	6.949.438	3.483.358

10. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa vadeli ticari alacaklar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kredili müşterilerden alacaklar	2.231.986.738	2.363.378.861
Müşterilerden alacaklar	981.707.493	1.604.042.738
Komisyon alacakları	97.339.557	74.254.214
Şüpheli ticari alacakları	3.453.407	3.453.407
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı (-)	(3.453.407)	(3.453.407)
	3.311.033.788	4.041.675.813

Grup, hisse senedi işlemlerinde kullanılmak üzere müşterilerine kredi tahsis etmektedir. Grup'un 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla müşterilere tahsis ettiği kredi tutarı 2.231.986.738 TL (31 Aralık 2022: 2.363.378.861 TL) olup verdiği kredilere karşı toplam piyasa değerleri 2.725.006.135 TL (31 Aralık 2022: 2.407.600.000 TL) tutarında olan borsada işlem gören hisse senetlerini teminat olarak elde tutmaktadır (Dipnot 16).

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

10. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR (Devamı)

Kısa vadeli ticari borçlar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Müşterilere borçlar	1.576.562.884	2.227.946.713
Takas ve Saklama Merkezine borçlar	109.764.131	455.143.209
Ödenecek acenta komisyonları	63.356.425	71.343.390
Satıcılar	13.047.989	14.422.319
Gider tahakkukları	5.151.085	2.449.957
Müşteri açığa satış işlem borçları	-	5.400.565
Diğer ticari borçlar	7.513.916	2.023.527
	1.775.396.430	2.778.729.680

11. FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN ALACAKLAR

Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Yatırım fonu yönetimi komisyon alacakları (Dipnot 29) (*)	49.424.815	47.032.374
Bireysel emeklilik fonu yönetimi alacakları	4.093.178	3.798.510
Yatırım danışmanlık ücreti	2.100.000	1.934.200
Özel portföy yönetim ücreti	666.202	5.244.185
Bireysel emeklilik fonu performans ücreti alacakları(**)	-	17.882.514
Diğer	25.662	518.248
	56.309.857	76.410.031

(*) Yatırım fonu yönetimi komisyon alacakları Şirket'in yöneticiliğini yapmakta olduğu ve Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak kurulmuş ve tamamı ilişkili taraf olan 82 (31 Aralık 2022: 78) adet yatırım fonundan alacıklardan oluşmaktadır.

(**) Bireysel emeklilik fonu komisyon ve performans ücreti alacakları 18 (31 Aralık 2022: 18) adet bireysel emeklilik fonundan elde edilmekte olup 17 tanesi (31 Aralık 2022: 17) ilişkili taraftır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

Diğer alacaklar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Verilen depozito ve teminatlar	706.596.102	742.483.313
Piyasalara verilen işlem teminatları	113.913.800	282.137.668
	820.509.902	1.024.620.981

Diğer borçlar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Alınan depozito ve teminatlar	341.050.480	347.979.065
Menkul kıymet tanzim fonu borçları	491.344	491.344
	341.541.824	348.470.409

13. MADDİ DURAN VARLIKLAR

31 Mart 2023	Binalar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
Net defter değeri, 1 Ocak	3.610.014	26.658.549	293.824	30.562.387
İlaveler	-	315.350	-	315.350
Çıkışlar	-	-	-	-
Amortisman gideri	(73.664)	(1.790.439)	(25.724)	(1.889.827)
Net defter değeri, 31 Mart	3.536.350	25.183.460	268.100	28.987.910
Maliyet	11.026.598	55.651.834	4.371.283	71.049.715
Birikmiş amortisman	(7.490.248)	(30.468.374)	(4.103.183)	(42.061.805)
Net defter değeri, 31 Mart	3.536.350	25.183.460	268.100	28.987.910

31 Aralık 2022	Binalar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
Net defter değeri, 1 Ocak	3.904.671	19.833.537	276.140	24.014.348
İlaveler	-	12.814.179	111.930	12.926.109
Çıkışlar	-	(13.665)	-	(13.665)
Amortisman gideri	(294.657)	(5.975.502)	(94.246)	(6.364.405)
Net defter değeri, 31 Aralık	3.610.014	26.658.549	293.824	30.562.387
Maliyet	11.026.598	55.806.089	5.318.416	72.151.103
Birikmiş amortisman	(7.416.584)	(29.147.540)	(5.024.592)	(41.588.716)
Net defter değeri, 31 Aralık	3.610.014	26.658.549	293.824	30.562.387

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

14. KULLANIM HAKLARI VARLIKLARI

31 Mart 2023	Ofis ve şubeler	Araçlar	Diğer	Toplam
Net defter değeri, 1 Ocak	3.993.888	446.152	-	4.440.040
İlaveler	3.586.926	-	-	3.586.927
Çıkışlar	(157.747)	-	-	(157.747)
Amortisman gideri (-)	(1.456.288)	(65.289)	-	(1.521.578)
Net defter değeri, 31 Mart	5.966.779	380.863	-	6.347.642
Maliyet	19.098.219	3.215.821	-	22.314.040
Birikmiş amortisman (-)	(13.131.440)	(2.834.958)	-	(15.966.398)
Net defter değeri, 31 Mart	5.966.779	380.863	-	6.347.642
31 Aralık 2022	Ofis ve şubeler	Araçlar	Diğer	Toplam
Net defter değeri, 1 Ocak	2.628.660	1.077.247	-	3.705.907
İlaveler	6.826.167	-	-	6.826.167
Çıkışlar	(902.761)	-	-	(902.761)
Amortisman gideri (-)	(4.558.178)	(631.095)	-	(5.189.273)
Net defter değeri, 31 Aralık	3.993.887	446.152	-	4.440.040
Maliyet	15.669.038	3.215.821	-	18.884.859
Birikmiş amortisman (-)	(11.675.150)	(2.769.669)	-	(14.444.819)
Net defter değeri, 31 Aralık	3.993.888	446.152	-	4.440.040

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	31 Mart 2023
Net defter değeri, 1 Ocak(*)	32.584.322
İlaveler	2.977.940
Çıkışlar (-)	-
İtfa payı	(1.958.458)
Net defter değeri, 31 Mart	33.603.804
Maliyet	73.776.666
Birikmiş itfa payı	(40.172.862)
Net defter değeri, 31 Mart	33.603.804
	31 Aralık 2022
Net defter değeri, 1 Ocak(*)	36.203.753
İlaveler	3.819.034
Çıkışlar (-)	-
İtfa payı	(7.438.465)
Net defter değeri, 31 Aralık	32.584.322
Maliyet	70.798.727
Birikmiş itfa payı	(38.214.405)
Net defter değeri, 31 Aralık	32.584.322

(*) Maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıflanan, ancak henüz kullanıma hazır olmayan projeler 9.464.836 TL (31 Aralık 2022: 9.366.176 TL) tutarındadır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

i) Kısa vadeli karşılıklar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Dava karşılıkları	3.224.996	3.414.156
Diğer karşılık (*)	9.000.000	14.000.000
	12.224.996	17.414.156

(*)Devam eden incelemeler nedeniyle Grup tarafından konsolide finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılan çeşitli davaların toplam tutarı 12.224.996 TL'dir (31 Aralık 2022: 17.414.156 TL).

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 hesap dönemlerine ait dava karşılıklarının hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı, 1 Ocak	17.414.156	6.249.660
Dönem içinde ayrılan karşılık	-	11.209.516
Dönem içinde yapılan ödeme	(189.160)	(45.020)
Dönem içerisindeki karşılık iptali	(5.000.000)	-
Dönem sonu, 31 Aralık	12.224.996	17.414.156

ii) Teminat mektupları

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları	6.464.148.965	5.091.884.852
	6.464.148.965	5.091.884.852

Üçüncü şahıslara verilen teminat mektupları BİST'e, SPK'ya ve Takasbank'a Takasbank Para Piyasası işlemleri için verilmiştir. Verilen teminat mektuplarının 208.450 TL'lik bölümü yabancı paradır (31 Aralık 2022: 199.349 TL).

iii) Müşteriler adına verilen nakit teminatları

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Müşteri adına verilen VİOP teminatları (*)	2.726.424.334	3.095.448.395
	2.726.424.334	3.095.448.395

(*) 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 2.726.424.334 TL nakit tutar Grup tarafından müşteriler adına Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası'na teminat olarak verilmiştir (31 Aralık 2022: 3.095.448.395 TL).

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

16. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER (Devamı)

iv) Müşteri emanetleri

Müşteriler adına saklanması amacıyla emanette tutulan, veya henüz valör tarihi gelmemiş olan hazine bonosu, devlet tahvilleri, hisse senetleri ve diğer finansal varlıkların nominal tutarları 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Müşteri emanetleri/diğer	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Hisse senetleri	8.819.038.811	8.929.144.078
Ters repo taahhütleri (Takasbank Para Piyasası)	2.201.578.940	2.513.052.951
Yatırım fonları	1.486.136.133	1.921.799.862
Devlet tahvilleri	143.863.050	614.901.225
Özel sektör tahvilleri	5.270.636	24.299.606
Varant	97.350.444	83.082.624
	12.753.238.014	14.086.280.346

v) Diğer

- Şirket, Türkiye Sigorta A.Ş.’ye yaptırılan 5.000.000 USD (31 Aralık 2022: 5.000.000 USD) tutarında “Mesleki Sorumluluk” ve HDI Sigorta A.Ş.’ye yaptırılan 5.000.000 TL (31 Aralık 2022: 5.000.000 TL) tutarında “İşveren Mali Mesuliyet Sigorta Poliçesi” kapsamı altındadır.
- Vadesiz mevduatların 1.063.147.191 TL (31 Aralık 2022: 1.117.648.378 TL) tutarındaki kısmı teminat statüsünde Grup müşterilerine ait olup, Grup’un banka hesaplarında tutulmaktadır (Dipnot 6).
- Grup, hisse senedi işlemlerinde kullanılmak üzere müşterilerine kredi tahsis etmektedir. Grup’un 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla müşterilere tahsis ettiği kredi tutarı 2.231.986.738 TL (31 Aralık 2022: 2.363.378.861 TL) olup verdiği kredilere karşı toplam piyasa değerleri 2.725.006.135 TL (31 Aralık 2022: 2.407.600.000 TL) tutarında olan borsada işlem gören hisse senetlerini teminat olarak elde tutmaktadır (Dipnot 10).
- 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla; kayıtlı değeri 19.430.156 TL (31 Aralık 2022: 19.299.016 TL) olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları; TCMB, BİST ve Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (“Takasbank”)’de teminat olarak tutulmaktadır (Dipnot 7).

17. TÜREV İŞLEMLER

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla türev işlem nominal detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023 TL Karşılığı		31 Aralık 2022 TL Karşılığı	
	ABD Doları	Avro	ABD Doları	Avro
Swap işlemler (alım)	73.813.557	395.116.000	129.887.552	384.584.000
Swap işlemler (satım)	72.169.258	396.055.000	126.550.094	378.763.100
Vadeli işlemler (alım)	1.276.244	-	2.449.175	-
Vadeli işlemler (satım)	1.243.771	-	2.359.501	-
	148.502.830	791.171.000	261.246.322	763.347.100

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

17. TÜREV İŞLEMLER (Devamı)

Türev işlemlerden alacaklar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Swap işlemler	891.216	3.457.073
Vadeli işlemler	21.079	41.561
	912.295	3.498.634

Türev işlemlerden borçlar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Swap işlemler	5.688.636	542.633
Vadeli işlemler	-	-
	5.688.636	542.633

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR

Kısa vadeli karşılıklar	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Personel prim karşılığı	48.263.404	97.091.358
	48.263.404	97.091.358

Uzun vadeli karşılıklar

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	42.800.505	42.835.937
Kullanılmamış izin karşılığı	9.409.358	7.188.412
	52.209.863	50.024.349

Türk kanunlarına göre Grup en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak emekliye ayrılan (kadınlar için 58 erkekler için 60), ilişkisi kesilen, askerlik hizmetleri için çağrılan veya vefat eden her çalışanına kıdem tazminatı ödemek mecburiyetindedir. 8 Eylül 1999 tarihi itibarıyla ilgili yasa değiştiğinden, emeklilikten önceki hizmet süresiyle bağlantılı, bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 19.982,83 TL (31 Aralık 2022: 19.982,83 TL) ile sınırlandırılmıştır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

Kıdem tazminatı karşılığı, Grup'un çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmini ile hesaplanır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR (Devamı)

TFRS, Grup'un kıdem tazminatı karşılığı tahmin etmek için aktüer değerlendirme yöntemlerinin geliştirilmesini öngörmektedir. Buna göre toplam yükümlülüğün hesaplanmasına yönelik aşağıdaki varsayımlar kullanılmıştır.

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
İskonto oranı (%)	0.55	0,55
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	94,23	94,23

Temel varsayım, her yıllık hizmet için belirlenen tavan karşılığının enflasyon ile orantılı olarak artmasıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış gerçek oranı gösterir. Kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir revize olup Grup'un kıdem tazminatı hesaplamalarında 1 Ocak 2023 tarihinden geçerli olan 19.982,83 TL (1 Ocak 2022: 10.848,59TL) olan tavan tutarı göz önüne alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı, 1 Ocak	42.835.937	16.910.512
Faiz maliyeti	1.116.386	945.400
Cari hizmet maliyeti	242.500	172.594
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	(362.301)	211.150
Dönem içerisinde yapılan ödeme (-)	(1.032.017)	(1.427.742)
Dönem sonu, 31 Mart	42.800.505	16.811.914

İzin karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı, 1 Ocak	7.188.412	3.198.610
Dönem içinde ayrılan karşılık / (iptal edilen karşılık), net	2.303.383	1.325.220
Dönem içinde yapılan ödeme (-)	(82.437)	(34.806)
Dönem sonu, 31 Mart	9.409.358	4.489.024

Personel prim karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı, 1 Ocak	97.091.358	37.379.110
Dönem içinde ayrılan karşılık	28.230.000	3.995.359
Dönem içinde yapılan ödeme (-)	(77.057.954)	(26.723.556)
Dönem sonu, 31 Mart	48.263.404	14.650.913

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

19. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	6.502.207	9.437.113
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	3.955.127	1.693.428
	10.457.334	11.130.541

20. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Gelecek aylara ait giderler	30.951.759	18.049.295
Teminat mektubu komisyonları	5.192.704	4.540.516
	36.144.463	22.589.811

21. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Takasbank-BIST komisyon karşılığı	35.787.412	51.645.237
Diğer ödenecek vergi ve fonlar	25.591.486	37.161.256
Diğer gider karşılıkları	19.744.041	16.219.706
Bloke edilen müşteri hesap bakiyeleri	15.795.918	16.124.177
İşletme gider karşılıkları	2.380.000	2.898.358
Diğer	28.458.991	6.357.198
	127.757.848	130.405.932

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş sermaye ve düzeltme farkları

Şirket'in ödenmiş sermayesi 98.918.083 TL (31 Aralık 2022: 98.918.083 TL) olup her biri 1 kr nominal değerli 9.891.808.346 (31 Aralık 2022: 9.891.808.346 TL) adet hisseye bölünmüştür.

Şirket'in 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Şirket'in 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TL	Pay (%)	TL	Pay (%)
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	98.895.466	99,98	98.895.466	99,98
Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.	20.951	0,02	20.951	0,02
Diğer	1.666	0,00	1.666	0,00
	98.918.083	100,00	98.918.083	100,00
Sermaye düzeltme farkları	63.078.001		63.078.001	
	161.996.084		161.996.084	

Sermaye düzeltme farkları ödenmiş sermayeye yapılan nakit ve nakit benzeri ilavelerin enflasyona göre düzeltilmiş toplam tutarları ile enflasyon düzeltmesi öncesindeki tutarları arasındaki farkı ifade eder. Sermaye düzeltmesi farklarının sermayeye eklenmek dışında bir kullanımı yoktur.

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.

Grup'un 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla kardan ayrılan kısıtlanmış yedeklerinin tutarı 220.503.385 TL'dir (31 Aralık 2022: 197.694.140 TL).

Kardan ayrılmış kısıtlanmış yedekler

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Gayrimenkul ve iştirak satış kazancı fonu (*)	107.765.516	107.765.514
Birinci tertip yasal yedekler	18.891.100	18.891.100
İkinci tertip yasal yedekler	93.846.769	71.037.526
Kardan ayrılmış kısıtlanmış yedekler toplamı	220.503.385	197.694.140

(*) 31 Mart 2023 itibarıyla özkaynaklar altında kardan ayrılmış kısıtlanmış yedekler içerisinde sınıflanan 107.765.514 TL gayrimenkul ve iştirak satış kazancı fonunun 4.626.817 TL'si 2010 yılında bina satışından doğan karın %75'lik kısmı 103.138.697 TL'si ise 2013 yılı iştirak satışından doğan karın %75'lik kısmının dağıtılmayan ve özkaynaklarda tutulan kısmından oluşmaktadır.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

22. ÖZKAYNAKLAR (Devamı)

Grup kar dağıtımını SPK'nın 1 Şubat 2014 tarihinde yürürlüğe giren II - 119.1 nolu Kar Payı Tebliği'ne göre yapar.

SPK'nın 1 Şubat 2014 tarihinden itibaren yürürlüğe giren II-19.1 no'lu Kar Payı Tebliği'ne göre, payları borsada işlem görmeyen ortaklıklar için kar payı dağıtım oranı, bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem karının yüzde yirmisinden az olamaz. Yine aynı tebliğe göre, payları borsada işlem görmeyen ortaklıkların kar payını tam ve nakden dağıtmaları zorunludur ve halka açık şirketlere tanınan taksitle kar dağıtımı uygulamasından yararlanamazlar.

Bahsi geçen tebliğ hükümleri doğrultusunda, payları borsada işlem görmeyen ortaklıklar, hesaplanan kar payı tutarının genel kurula sunulacak son yıllık finansal tablolara göre sermayenin yüzde beşinden daha düşük olması veya söz konusu finansal tablolara göre net dağıtılabilir dönem karının 100.000 TL'nin altında olması durumunda, ilgili hesap dönemi için kar payı dağıtmayabilir ve bu durumda dağıtılmayan kar payı, daha sonraki dönemlerde dağıtılır.

3 Mart 2023 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul toplantısında 233.038.355 TL (2022: 113.568.718 TL) tutarında kar payının Şirket ortaklarına nakit olarak dağıtılmasına oy birliği ile karar verilmiş olup ilgili tutar 17 Mart 2023 tarihinde ortaklara ödenmiştir.

	2023	2022
Dönem başı, 1 Ocak	52.324.534	28.232.636
Kar dağıtımı nedeniyle kontrol gücü olmayan paylarda azalış (*)	(37.142.051)	(18.063.967)
Kontrol gücü olmayan paylara ait net kar	14.710.623	8.708.676
Dönem sonu, 31 Mart	29.893.106	18.877.345

(*) Kar dağıtımı nedeniyle kontrol gücü olmayan paylarda azalış, bağlı ortaklığın dönem içerisinde yapmış olduğu kar dağıtımının, bağlı ortaklığın Şirket haricindeki ortaklarına düşen payı temsil etmektedir.

23. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ

Kurumlar vergisi

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek kurumlar vergisi (-)	(494.442.523)	(262.864.064)
Peşin ödenen vergiler	189.339.982	170.835.782
(Dönem karı vergi yükümlülüğü) / cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar, net	(305.102.541)	(92.028.282)

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Grup'un, 31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablosundaki vergi gideri aşağıdaki kalemlerden oluşmuştur:

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Cari yıl vergi gideri	243.956.494	44.182.969
Geçmiş yıl vergi düzeltmesi	(12.316.856)	(5.118.408)
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri)	(52.694.499)	19.671.507
Toplam vergi gideri	178.945.139	58.736.068

Cari yıl vergi gideri ile Grup'un yasal vergi oranı kullanılarak hesaplanan teorik vergi giderinin mutabakatı:

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Vergi öncesi kar	757.527.510	252.573.886
Yasal vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (*)	(189.381.878)	(63.130.563)
Vergiye konu olmayan temettü gelirlerinin etkisi	886.391	4.169.247
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerin etkisi	9.550.348	225.249
Cari yıl vergi gideri	(178.945.139)	(58.736.068)

(*) 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla teorik vergi oranı %25'dir. (31 Mart 2022: %23)

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.

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir. Bu değişiklik ile 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde %25 oranı geçerlidir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Kurumlar vergisi oranı, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci günü akşamına kadar beyan edip, aynı sürede de öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmış ise bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan herhangi bir başka mali borca da mahsup edilebilir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir.

Vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek yapılacak vergi tarhiyatı nedeniyle vergi miktarları değişebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nda kurumlara yönelik birçok istisna bulunmaktadır. Dolayısı ile ticari kar / zarar rakamı içinde yer alan istisnai kazançlar kurumlar vergisi hesabında dikkate alınmıştır.

Kurumlar vergisi matrahının tespitinde yukarıda yer alan istisnalar yanında ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 8, 9 ve 10. maddeleri ile Gelir Vergisi Kanunu'nun 40. madde hükmünde belirtilen indirimler de dikkate alınır.

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 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolara uygulanacak olup, yapılan enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farkı geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterilecek olup, vergiye tabi tutulmayacaktır.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi varlığı	71.125.839	81.484.845
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	(10.785.291)	(72.943.016)
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü), net	60.340.548	8.541.829

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

23. VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ (Devamı)

Geçici farklardan doğan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları/ (yükümlülükleri)
Duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki fark	96.337.396	24.084.349	101.683.985	25.420.996
Beklenen kredi zararları karşılığı	48.327.951	12.081.988	48.925.453	12.231.363
Kullanılmamış izin karşılığı	9.409.360	2.352.340	7.188.412	1.797.103
Kıdem tazminatı karşılığı	42.800.505	10.700.126	42.835.937	10.708.984
Personel prim karşılığı	48.263.404	12.065.851	71.412.840	17.853.210
Dava karşılığı	3.209.997	802.499	3.399.155	849.789
Türev işlemler	5.688.636	1.422.159	542.633	135.658
TFRS 16 etkisi	579.377	144.844	460.070	115.018
Gider tahakkukları	1.387.642	346.911	25.678.518	6.419.630
Diğer	28.499.095	7.124.772	23.812.382	5.953.094
Ertelenmiş vergi varlıkları		71.125.839		81.484.845
Duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki fark	499.160	124.790	10.974.891	2.743.723
Yapılmakta olan yatırımlar	206.892	51.723	206.892	51.723
Finansal varlıklar değerlendirme farkları	40.019.265	10.004.816	251.704.376	62.926.094
Türev işlemler	912.295	228.074	3.498.634	874.658
Diğer	1.503.552	375.888	25.387.270	6.346.818
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri		10.785.291		72.943.016
		60.340.548		8.541.829
		1 Ocak - 31 Mart 2023		1 Ocak - 31 Mart 2022
Dönembaşı ertelenmiş vergi yükümlülüğü, net		8.541.829		91.778.497
Cari dönem ertelenmiş vergi gideri (-) / geliri		52.694.499		(19.671.507)
Özkaynak altında taşınan ertelenmiş vergi		(895.780)		(458.976)
Dönem sonu ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü), net		60.340.548		71.648.014

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

24. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Hasılat		
Hisse senedi satış gelirleri	2.227.644.266	1.366.557.681
Hisse senedi aracılık komisyonları	467.060.074	142.510.046
Vadeli işlemler borsası aracılık komisyonları	117.121.898	61.304.530
Kurumsal finansman gelirleri	53.524.893	8.701.926
Diğer aracılık komisyonları	22.050.822	8.397.968
Kaldıraçlı alım satım işlemleri komisyonları	7.852.995	4.786.381
Repo işlemleri aracılık komisyonları	187.635	1.020.913
Takas saklama komisyonları	10.496.635	1.056.558
Danışmanlık hizmetleri	5.203.223	365.491
Fon destek/yönetim ücretleri	1.832.030	503.286
Diğer hizmet gelirleri	40.003.251	16.894.678
Hazine bonosu ve devlet tah. satış gelirleri	-	11.457.366
Toplam hasılat	2.952.977.722	1.623.556.824
İadeler ve indirimler		
Acentalara ödenen komisyon giderleri (-)	(153.394.515)	(50.118.860)
Diğer ödenen komisyon giderleri (-)	(31.917.581)	(12.127.849)
Komisyon iadeleri (-)	(179.968)	(121.217)
Toplam iadeler ve indirimler (-)	(185.492.064)	(62.367.926)
Hasılat	2.767.485.658	1.561.188.898
Satışların maliyeti		
Hisse senedi satışları maliyeti (-)	(2.215.571.881)	(1.345.620.893)
Hazine bonosu ve devlet tahvili satışların maliyeti (-)	-	(11.167.342)
Toplam satışların maliyeti (-)	(2.215.571.881)	(1.356.788.235)
Ticari faaliyetlerden brüt kar	551.913.777	204.400.663

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

25. FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİ HASILATI VE MALİYETİ

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı		
Yatırım fonları yönetim ücreti	135.625.441	81.741.444
Bireysel emeklilik fon yönetim ücreti	11.321.948	9.164.861
Fon yönetim ücreti	146.947.389	90.906.305
Özel portföy yönetimi komisyonları	238.057	306.515
Portföy performans primleri	14.000.777	2.372.801
Özel portföy yönetim gelirleri	14.238.834	2.679.316
Yatırım danışmanlık gelirleri	2.480.846	1.026.092
Diğer finans sektörü faaliyetleri hasılatı	2.480.846	1.026.092
Toplam finans sektörü faaliyetleri hasılatı (a)	163.667.069	94.611.713
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti		
Komisyon giderleri	(3.870.971)	(1.287.289)
Yatırım ve bireysel emeklilik fonu yönetim komisyon gideri	(957.423)	(536.999)
Toplam finans sektörü faaliyetleri maliyeti (b)	(4.828.394)	(1.824.288)
Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kar / zarar (a-b)	158.838.675	92.787.425

26. FAALİYET GİDERLERİ

Genel yönetim giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Personel gideri	99.336.814	45.716.546
Bilgi servisleri gideri	17.213.348	10.027.301
Bilgi işlem giderleri	9.690.111	6.173.139
Amortisman ve itfa payı gideri	5.369.863	4.073.077
Vergi resim ve harçlar	2.093.389	5.086.534
Haberleşme gideri	437.338	224.548
Diğer	15.527.451	6.490.783
	149.668.314	77.791.928

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

26. FAALİYET GİDERLERİ (Devamı)

Pazarlama giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Borsa payları ve diğer faaliyet harcı giderleri	123.282.086	51.706.182
Diğer	16.188.239	6.271.638
	139.470.325	57.977.820

27. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Bankalardaki mevduattan alınan faizler	471.142.289	88.968.948
Türev işlemlerinden oluşan gelirler	83.495.847	429.608.566
Kredi faiz gelirleri	171.441.048	40.188.178
Kar payı gelirleri	3.545.562	13.154.144
Devlet tahvili ve hazine bonosu faiz gelirleri	3.811.546	3.963.721
Diğer faiz gelirleri	3.358.367	1.953.748
Kur farkı gelirleri	1.707.714	7.715.116
Diğer	5.399.015	9.649.983
	743.901.388	595.202.404

28. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GİDERLER

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Takasbank Para Piyasasına verilen faiz	221.363.957	102.798.408
İhraç edilen bono, tahvil faiz gideri	121.542.097	40.987.647
Türev işlem zararları	10.350.540	353.296.527
Teminat mektubu için ödenen komisyon giderleri	10.997.314	3.212.344
Komisyon giderleri	2.247.874	933.574
Diğer faiz gideri	11.608.655	884.381
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz gideri (Dipnot 9)	410.639	212.692
Diğer giderler	29.466.615	1.721.285
	407.987.691	504.046.858

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

(a) İlişkili taraflardan nakit ve nakit benzerleri

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	2.687.090.852	2.897.118.749
Yapı Kredi Nederland N.V.- diğer ilişkili kuruluş	-	15.143
Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(326.169)	(340.260)
	2.686.764.683	2.896.793.632

(b) İlişkili taraflardan kısa vadeli finansal yatırımlar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	1.271.832	33.444.650
- Tat Gıda Sanayi A.Ş.	1.074.695	14.902.222
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	1.087.132	15.096.555
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(12.437)	(194.333)
- Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	-	-
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	-	-
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	-	-
- Koç Finansman A.Ş.	-	4.640.016
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	-	4.700.524
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	-	(60.508)
- Opet Petrolcülük A.Ş.	197.137	194.916
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	199.418	197.458
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(2.281)	(2.542)
- Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	-	9.067.480
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	-	9.185.725
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	-	(118.245)
	1.271.832	28.804.634

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

İlişkili taraflardan alacaklar

Ticari alacaklar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Emeklilik Fonları	31.351.361	1.416.837
Allianz Sigorta A.Ş.	-	-
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Yatırım Fonları	15.985.181	37.952.381
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yatırım Fonları	-	-
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	-	54.347
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	302.572
Arçelik	18.080	-
	47.354.622	39.726.137

Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Yatırım Fonları (Dipnot 11)	49.424.815	47.032.374
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Emeklilik Fonları	4.093.178	3.798.510
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. - Yatırım danışmanlığı (Dipnot 11)	2.100.000	1.934.200
Diğer	280.041	-
	55.898.034	52.765.084

Peşin ödenen giderler

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	302.572
	-	302.572

(c) İlişkili taraflara borçlar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kiralama işlemlerinden kısa vadeli borçlanmalar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	5.278.850	3.451.864
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	255.235	273.949
	5.534.085	3.725.813

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kiralama işlemlerinden uzun vadeli borçlanmalar		
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	191.890	857.653
Yapı ve Kredi Bankası	1.223.463	240.955
	1.415.353	1.098.608
	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Ticari borçlar		
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	8.889.504	123.620.972
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	88.757.789	91.539.874
Yapı Kredi Portföy Yatırım Fonları	57.836.552	70.719.425
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	1.193.932	114.361
Koç Holding A.Ş.	439.319	-
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	357.898	435.837
YKS Tesis Yönetimi Hizmetleri A.Ş.	330.494	155.048
Arçelik	132.702	145.640
Setur	30.611	76.022
Zer Merkezi Hizmetler ve Tic. A.Ş.	60.650	269.123
Diğer	599.763	70.481
	158.629.214	287.146.783
Türev finansal varlıklar / (yükümlülükler), net		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	129.455.253	52.287
	129.455.253	52.287

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

(d) İlişkili taraflardan gelirler

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Yapı ve Kredi Portföy Yatırım Fonları	135.354.717	81.530.687
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	11.310.314	9.155.699
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	9.904.281	5.089.550
Opet Petrolcülük A.Ş.	-	540.000
Koç Finansman A.Ş.	-	350.000
Arçelik A.Ş.	-	25.955
Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	-	25.955
Aygaz A.Ş.	-	325.955
Türk Traktör A.Ş.	-	25.955
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	-	1.000.000
Diğer	2.714	227.608
	156.572.026	98.297.364

İlişkili taraflardan sağlanan faiz gelirleri

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	147.315.441	32.962.283
	147.315.441	32.962.283

İlişkili taraflardan sağlanan türev gelirleri

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	129.455.253	(90.674.422)
	129.455.253	(90.674.422)

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

İlişkili taraflardan kar payı geliri

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	-	139.787
	-	139.787

(e) İlişkili taraflara giderler

İlişkili taraflara ödenen faaliyet giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	26.281.573	568.284
YKS Tesis Yönetimi	1.502.552	777.583
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizm. A.Ş.	1.046.508	482.115
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	716.925	420.574
Avis A.Ş.	420.698	348.936
Allianz Sigorta A.Ş.	258.614	100.662
Zer Merkezi Hizmetler ve Tic. A.Ş.	367.391	269.777
Setur Servis Turistik A.Ş.	129.365	59.552
Opet Petrolcülük A.Ş.	278.533	140.341
Koç Holding A.Ş.	439.319	134.029
YK Bina Yönetimi	406.964	133.749
Arçelik A.Ş.	10.372	-
Divan Turizm	8.140	2.626
Diğer	472.455	125.168
	32.339.409	3.563.396

İlişkili taraflara ödenen komisyon giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	156.028.230	50.118.860
Yapı Kredi Portföy Yatırım Fonları	549.215	395.560
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	298.208	141.439
	156.875.653	50.655.859

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

İlişkili taraflara ödenen finansman giderleri

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	11.686.320	21.927
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	21.952	60.456
	11.708.272	82.383

Üst düzey yöneticilere sağlanan faydalar

Yönetim kurulu başkan ve üyeleriyle genel müdür, genel müdür yardımcıları gibi üst yöneticilere cari dönemde sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerin toplam tutarı 5.467.031 TL'dir (1 Ocak - 31 Mart 2022: 2.814.179TL).

İlişkili taraflara temettü ödemeleri

Grup 2023 yılı içerisinde 270.180.406 TL (2022: 131.632.685TL) temettü ödemesi gerçekleştirmiştir (Dipnot 22).

30. PAY BAŞINA KAZANÇ

Pay başına kazancın, 31 Mart 2023 ve 31 Mart 2022 tarihlerinde sona eren dönemlerine ilişkin hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Sürdürülen faaliyetler dönemkarı	578.582.371	193.837.818
Ağırlıklı ortalama pay adedi	9.891.808.346	9.891.808.346
Sürdürülen faaliyetlerden pay başına kazanç (Kırs)	5,85	1,96
	1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
Toplam kapsamlı gelir	581.279.782	195.182.595
Ağırlıklı ortalama pay adedi	9.891.808.346	9.891.808.346
Sürdürülen faaliyetlerden pay başına toplam kapsamlı gelir (Kırs)	5,88	1,97

Şirket'in sulandırılmış hisseleri bulunmamaktadır (31 Mart 2022: Bulunmamaktadır).

**31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

31. FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ

Grup ticari faaliyetleri neticesi birçok riske maruz kalmaktadır. Bu risklerin detayları ve nasıl yönetildikleri aşağıda detaylı olarak açıklanmıştır. Grup Yönetimi, finansal risklerin yönetilmesinden birinci derecede sorumludur.

a. Kredi riski açıklamaları

Kredi riski, müşterilerin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında ve öngörülen şekilde yerine getirememelerinden dolayı oluşabilecek kayıplar ve teminat yetersizliği riski olarak tanımlanmaktadır.

Kullandırılan krediler için, karşı tarafın anlaşma yükümlülüklerini yerine getirememesinden kaynaklanan bir risk mevcuttur. Bu risk derecelendirmeler veya belli bir kişiye kullandırılan kredinin sınırlandırılmasıyla yönetilmektedir. Kredi riski, ayrıca, kredi verilen müşterilerden alınan ve borsada işlem gören hisse senetlerinin teminat olarak elde tutulması suretiyle de yönetilmektedir. Grup’un kredi riski ağırlıklı olarak faaliyetlerini yürüttüğü Türkiye’dedir. Yeni tahsis edilen kredilerde ve ek kredi tahsislerinde, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu limitlerine uygunluk esastır. Müşterilere tahsis edilen limitler Kredi Komitesi’nce önerilir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Düzenli bir şekilde kredili işlemlerin teminat / özkaynak kontrolü yapılmakta ve mevcut özkaynak ile olması gereken özkaynak karşılaştırılmaktadır. Teminatın olması gerekenden aşağı düşmesi durumunda ilave teminat istenmektedir. Müşterinin kredi kullanarak almak istediği hisse senedinin “Kredili Alıma Kabul Edilebilir Menkul Kıymetler” listesinde bulunan hisse senetlerinden olması gerekir. Bu listede yer alacak İMKB’de işlem gören hisse senetleri, işlem hacmi, işlem hacmi değişimleri, halka açıklık oranı, likidite, dolaşımdaki pay sayısı gibi faktörler dikkate alınarak tespit edilir. Müşterinin kredi kullanmak suretiyle “Kredili Alıma Kabul Edilebilir Menkul Kıymetler” listesinde yer almayan şirket hisse senetlerinden alım yapmak istemesi durumunda müşterinin serbest portföyündeki hisse senetleri teminat olarak kabul edilmektedir.

Grup’un ilk büyük 10 kredili müşterisinden olan alacağının toplam kredili müşterilerinden olan alacağı içindeki payı %45’dir (31 Aralık 2022: %42’tir).

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

Aşağıdaki tablo, 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal araç türleri bazında maruz kalınan kredi risklerini göstermektedir. Maruz kalınan azami kredi riski tutarının belirlenmesinde, alınan teminatlar gibi, kredi güvenilirliğinde artış sağlayan unsurlar dikkate alınmamıştır.

	Alacaklar						
	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar				
					Bankalardaki	Finansal	
31 Mart 2023	İlişkili taraf	Diğer taraflar	İlişkili taraf	Diğer taraflar	mevduat (*)	Yatırımlar	Türev Araçlar
Maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	47.354.622	3.263.679.166	-	820.509.902	9.143.174.869	301.821.918	912.295
- Azami riskin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.231.986.738	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	47.354.622	3.263.679.166	-	820.509.902	9.191.500.214	302.677.088	-
B. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	(48.325.345)	(855.170)	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	3.453.407	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü	-	(3.453.407)	-	-	(48.325.345)	(855.170)	-
- Net değer in teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
C. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	912.295
	Alacaklar						
	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar				
					Bankalardaki	Finansal	
31 Aralık 2022	İlişkili taraf	Diğer taraflar	İlişkili taraf	Diğer taraflar	mevduat (*)	Yatırımlar	Türev Araçlar
Maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	39.726.137	4.001.949.676	-	1.024.620.981	6.121.639.305	1.696.398.554	3.498.634
- Azami riskin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	2.363.378.861	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	39.726.137	4.001.949.676	-	1.024.620.981	6.170.562.152	1.697.253.724	-
B. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	(48.922.847)	(855.170)	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	3.453.407	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü	-	(3.453.407)	-	-	(48.922.847)	(855.170)	-
- Net değer in teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
C. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	3.498.634

(*) Banka mevduatları için 48.325.345 TL tutarında (31 Aralık 2022: 48.922.847 TL) beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmıştır (Dipnot 6).

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

b. Piyasa riski açıklamaları

Faiz oranı riski

Piyasa faiz oranlarındaki değişmelerin finansal araçların fiyatlarında dalgalanmalara yol açması, Grup'un faiz oranı riskiyle başa çıkma gerekliliğini doğurur. Grup'un faiz oranı riskine duyarlılığı aktif ve pasif hesapların vadelerindeki uyumsuzluğu ile ilgilidir. Bu risk faiz değişimlerinden etkilenen varlıkları aynı tipte yükümlülüklerle karşılamak suretiyle yönetilmektedir.

Grup'un bilançosunda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar ve değişken faizli itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıfladığı hazine bonosu ve devlet tahvilleri faiz değişimlerine bağlı olarak fiyat riskine maruz kalmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan sabit faizli olanlar ise bu varlıkların itfası sonucu oluşan nakdin tekrar yatırıma yönlendirilmesi durumunda tekrar yatırım oranı riskine maruz kalabilmektedir.

Grup'un 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla faiz pozisyonu tablosu ve ilgili duyarlılık analizleri aşağıda sunulmuştur:

Faiz pozisyonu tablosu

Sabit faizli finansal araçlar

31 Mart 2023**31 Aralık 2022**

Finansal varlıklar

Bankalar

7.611.573.788

5.011.863.536

Finansal yükümlülükler

Takasbank Para Piyasası'ndan sağlanan fonlar

5.735.334.995

4.760.474.779

İhraç edilen menkul kıymetler

2.279.179.480

2.341.435.436

Banka kredileri

550.864.000

193.697.937

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar

12.554.350

11.515.423

Finansal kiralama işlemlerinden borçlar

6.949.438

4.824.421

Değişken faizli finansal araçlar

31 Mart 2023**31 Aralık 2022**

Finansal varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (*)

19.430.156

19.299.016

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan

44.300.206

89.709.140

(*) Faiz barındıran finansal araçlardan, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılanlardır.

Faiz oranı değişimlerinin değişken faizli finansal varlıklar üzerindeki etkisi nedeniyle, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla TL para cinsinden olan faiz 100 baz puan yüksek/düşük olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı kar 637.304 TL (31 Aralık 2022: 1.090.082 TL) artacak veya 637.304 TL (31 Aralık 2022: 1.090.082 TL) azalacaktı. Sabit faizli finansal yükümlülüklerin ve sabit faizli itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların piyasa faiz oranlarındaki değişimlere duyarlı olduğu varsayılmaktadır. Bu durumlarda itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların itfası sonucu oluşan nakdin tekrar yatırıma yönlendirilmesi durumunda tekrar yatırım oranı riskine maruz kalabilmektedir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	31 Mart 2023			31 Aralık 2022		
	TL (%)	EURO (%)	USD (%)	TL (%)	EURO (%)	USD (%)
Varlıklar						
Nakit ve nakit benzeri değerler	29,77	-	-	25,94	-	4,00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	15,00	-	-	17,10	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	5,90	-	-	4,63
Yükümlülükler						
İhraç edilen menkul kıymetler	23,86	-	-	23,45	-	-
Banka kredileri	13,51	-	-	13,48	-	-
Takasbank Para Piyasası’na borçlar	18,27	-	-	13,06	-	-

Grup’un 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla varlık ve yükümlülüklerinin yeniden fiyatlandırmaya göre kalan vadelerine göre dağılımları aşağıda sunulmuştur.

	31 Mart 2023					Faizsiz	Toplam
	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası			
Nakit ve nakit benzeri değerler	7.841.267.309	-	-	-	1.301.907.560		9.143.174.869
Finansal yatırımlar	6.733.895	28.386.144	43.286.778	16.399.354	207.015.747		301.821.918
Ticari alacaklar	2.231.986.738	-	-	-	1.079.047.050		3.311.033.788
Diğer varlıklar	-	-	-	-	914.526.677		914.526.677
	10.079.987.942	28.386.144	43.286.778	16.399.354	3.502.497.034		13.670.557.252
Finansal borçlar	6.210.802.320	2.367.470.973	5.534.085	1.415.353	-		8.585.222.731
Ticari borçlar	-	-	-	-	1.775.396.430		1.775.396.430
Diğer borçlar	-	-	-	-	598.143.905		598.143.905
	6.210.802.320	2.367.470.973	5.534.085	1.415.353	2.373.540.335		10.958.763.066

	31 Aralık 2022					Faizsiz	Toplam
	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası			
Nakit ve nakit benzeri değerler	4.973.379.127	-	-	-	1.148.260.178		6.121.639.305
Finansal yatırımlar	-	56.622.298	58.539.384	34.915.784	1.546.321.088		1.696.398.554
Ticari alacaklar	2.363.378.861	-	-	-	1.678.296.952		4.041.675.813
Diğer varlıklar	-	-	-	-	1.127.376.581		1.127.376.581
	7.336.757.988	56.622.298	58.539.384	34.915.784	5.500.254.799		12.987.090.253
Finansal borçlar	5.356.531.476	1.951.080.692	3.798.541	1.098.608	-		7.312.509.317
Ticari borçlar	-	-	-	-	2.778.729.680		2.778.729.680
Diğer borçlar	-	-	-	-	655.079.378		655.079.378
	5.356.531.476	1.951.080.692	3.798.541	1.098.608	3.433.809.058		10.746.318.375
	1.980.226.512	(1.894.458.394)	54.740.843	33.817.176	2.066.445.740		2.240.771.877

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, Türk Lirası (“TL”) olarak gösterilmiştir.)

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

c. Kur riski

31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Grup’un döviz cinsinden sahip olduğu varlık ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	31 Mart 2023				31 Aralık 2022			
	Türk Lirası karşılığı	ABD Doları	Avro	Diğer	Türk Lirası karşılığı	ABD Doları	Avro	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri(*)	242.997.271	12.610.530	60.249	9.610	162.703.259	8.431.944	40.434	299.997
Finansal Yatırımlar	55.544.280	2.900.000	-	-	91.621.670	4.900.000	-	-
Diğer alacaklar	671.387.147	14.410.253	18.967.843	-	401.987.470	1.276.341	18.967.843	-
Dönen varlıklar (a)	969.928.698	29.920.783	19.028.092	9.610	656.312.398	14.608.285	19.008.277	299.997
Pasif karakterli finansal durum tablosu dışı döviz cinsinden türev ürünlerin tutarı	(906.955.578)	(26.674.424)	(19.000.000)	-	(619.868.030)	(12.894.484)	(19.000.000)	-
Finansal durum tablosu dışı dövizcinsinden türev araçların net yükümlülük pozisyonu (b)	(906.955.578)	(26.674.424)	(19.000.000)	-	(619.868.030)	(12.894.484)	(19.000.000)	-
Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (a +b)	62.973.120	3.246.359	28.092	9.610	36.444.368	1.713.801	8.277	299.997

(*)Müşteri emanetleri pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

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

Yabancı para bilanço dışı yükümlülükler verilen teminat mektupları ile türev işlemlerinden oluşmaktadır (Dipnot 17).

Aşağıdaki tablo, Grup'un Avro, ABD Doları ve diğer döviz kurlarındaki %20'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Bu tutarlar Avro'nun, ABD Doları'nın ve diğer yabancı paraların TL karşısında %20 oranında değer artışının net dönem karı ve net dönem karı etkisi hariç özkaynak etkisini ifade eder. Bu analiz sırasında tüm değişkenlerin özellikle faiz oranlarının sabit kalacağı varsayılmıştır.

Döviz kuru duyarlılık analizi tablosu

	Kar / Zarar		Özkaynak	
	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması
31 Mart 2023				
<i>ABD Dolar kurunun %20 değişmesi halinde:</i>				
ABD Doları net varlık / yükümlülük etkisi	(12.435.632)	12.435.632	(12.435.632)	12.435.632
<i>Avro kurunun %20 değişmesi halinde:</i>				
Avro net varlık varlık / yükümlülük etkisi	(117.117)	117.117	(117.117)	117.117
<i>Diğer döviz kurlarının ortalama %20 değişmesi halinde:</i>				
Diğer döviz varlıkları net etkisi	41.876	(41.876)	41.876	(41.876)
Toplam	(12.510.873)	12.510.873	(12.510.873)	12.510.873
	Kar / Zarar		Özkaynak	
	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması
31 Aralık 2022				
<i>ABD Dolar kurunun %20 değişmesi halinde:</i>				
ABD Doları net varlık / yükümlülük etkisi	(6.409.034)	6.409.034	(6.409.034)	6.409.034
<i>Avro kurunun %20 değişmesi halinde:</i>				
Avro net varlık varlık / yükümlülük etkisi	(33.002)	33.002	(33.002)	33.002
<i>Diğer döviz kurlarının ortalama %20 değişmesi halinde:</i>				
Diğer döviz varlıkları net etkisi	846.838	(846.838)	846.838	(846.838)
Toplam	(5.595.197)	5.595.197	(5.595.197)	5.595.197

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

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

d. Hisse senedi fiyat riski

Grup'un bilançosunda gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıfladığı hisse senetlerinin çok büyük bir kısmı BİST'de işlem görmektedir. Grup'un yaptığı analizlere göre Grup'un portföyünde yer alan hisse senetleri fiyatlarında %10 oranında artış / azalış olması durumunda diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımıyla BİST'de işlem göre portföyündeki hisse senetlerinin taşınan değeri, değer artış fonları, net dönem karı ve özkaynaklar üzerinde meydana gelen etkiler aşağıda sunulmuştur.

31 Mart 2023

Bilanço kalemi	Değişim oranı	Değişim yönü	Taşınan değere etkisi	Değer artış fonlarına etkisi	Net dönem karına etkisi	Özkaynaklara etkisi
Gerçeğe uygun değer farkı						
kar / zarara yansıtılan		Artış	14.636.819	-	14.636.819	-
- Finansal varlıklar	10%	Azalış	(14.636.819)	-	(14.636.819)	-

31 Aralık 2022

Bilanço kalemi	Değişim oranı	Değişim yönü	Taşınan değere etkisi	Değer artış fonlarına etkisi	Net dönem karına etkisi	Özkaynaklara etkisi
Gerçeğe uygun değer farkı						
kar / zarara yansıtılan		Artış	150.497.516	-	150.497.516	150.497.516
- Finansal varlıklar	10%	Azalış	(150.497.516)	-	(150.497.516)	(150.497.516)

e. Likidite riski açıklamaları

Likidite riski, Grup'un net fonlama yükümlülüklerini yerine getirmeme ihtimalidir ve sıg piyasa yapısı ve piyasada oluşan engeller nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyattan kapatılamaması veya pozisyonlardan çıkılamaması durumunda ortaya çıkabilecek zarar riski olarak tanımlanmıştır. Piyasalarda meydana gelen bozulmalar veya kredi puanının düşürülmesi gibi fon kaynaklarının azalması sonucunu doğuran olayların meydana gelmesi, likidite riskinin oluşmasına sebebiyet vermektedir. Grup yönetimi, fon kaynaklarını dağıtarak mevcut ve muhtemel yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle likidite riskini yönetmektedir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

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

31 Mart 2023					
	Defter değeri	1 aya kadar	1 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Finansal borçlar	8.585.222.731	6.254.652.607	2.449.575.467	1.415.353	8.705.643.427
Ticari borçlar	1.775.396.430	1.775.396.430	-	-	1.775.396.430
Diğer borçlar	341.541.824	341.541.824	-	-	341.541.824
	10.702.160.985	8.371.590.861	2.449.575.467	1.415.353	10.822.581.681

31 Aralık 2022					
	Defter değeri	1 aya kadar	1 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Finansal borçlar	7.312.509.317	5.414.509.874	2.019.271.853	1.098.608	7.434.880.335
Ticari borçlar	2.778.729.680	2.778.729.680	-	-	2.778.729.680
Diğer borçlar	348.470.409	348.470.409	-	-	348.470.409
	10.439.709.406	8.541.709.963	2.019.271.853	1.098.608	10.562.080.424

32. FİNANSAL ARAÇLAR

Finansal enstrümanların gerçeğe uygun değeri

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

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

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

i. Finansal varlıklar:

Nakit ve nakit benzeri değerler ve diğer finansal varlıklar dahil olmak üzere maliyet bedeli ile gösterilen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin kısa vadeli olmaları ve muhtemel zararların önemsiz miktarda olabileceği düşünülerek defter değerlerine yaklaştığı öngörülmektedir.

Devlet iç borçlanma senetlerinin ve hisse senetlerinin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde piyasa fiyatları esas alınır.

Finansal yatırımların maliyet, gerçeğe uygun değer ve kayıtlı değerleri Dipnot 7'de belirtilmiştir.

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

32. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

ii. Finansal yükümlülükler:

Kısa vadeli olmaları sebebiyle finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin defter değerlerine yaklaştığı varsayılmaktadır.

Bilançoda gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan 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 değerlendirilmektedir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka doğrudan ya da dolaylı olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmektedir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer ile gösterilen finansal varlıklar ve finansal yükümlülükler:

31 Mart 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar	146.368.193	-	-
- BİST'de işlem gören hisse senetleri	146.368.193	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	-	136.023.569	-
- Hisse senetleri	-	60.647.554	-
- Tahvil ve bonolar	-	75.376.015	-
Alım satım amaçlı türev finansal alacaklar	-	912.295	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	5.688.636	-

31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.485.673.534	-	-
- BİST'de işlem gören hisse senetleri	1.485.673.534	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	-	191.426.004	-
- Hisse senetleri	-	60.647.554	-
- Tahvil ve bonolar	-	130.778.450	-
Alım satım amaçlı türev finansal alacaklar	-	542.633	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	3.498.634	-

YAPI KREDİ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş. VE BAĞLI ORTAKLIĞI

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

(Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

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

a. Portföy yönetimi faaliyetine ilişkin işlem ve açıklamalar

Grup, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla SPK Mevzuatı hükümleri çerçevesinde kurulan 82 adet yatırım ve 18 adet bireysel emeklilik fonunun (31 Aralık 2022: 78 adet yatırım fonu, 18 adet emeklilik fonu) yöneticiliğini yapmakta ve fon yönetim ücreti elde etmektedir. 31 Mart 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde fonlardan elde edilen fon yönetim ve performans ücreti gelirlerinin toplamı net 145.989.966 TL'dir (31 Aralık 2022: 459.649.426 TL).

b. Sermaye yönetimi ve sermaye yeterliliği gereklilikleri

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

Grup, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri: V No:34 sayılı Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği'ne ("Tebliğ Seri: V No: 34") uygun olarak sermayesini tanımlamakta ve yönetmektedir. Söz konusu Tebliğ'e göre aracı kurumların öz sermayesi, Tebliğ Seri: V No: 34'te getirilen değerlendirme hükümleri çerçevesinde, değerlendirme günü itibarıyla hazırlanmış bilançolarında yer alan ve aracı kurumun net aktif toplamının ortaklık tarafından karşılanan kısmını ifade eden tutarların yer aldığı grubu oluşturur. 11 Temmuz 2013'de yayımlanan "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği (Seri: V, No: 34)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca, dar yetkili aracı kurumların 2.000.000 TL, kısmi yetkili aracı kurumların 10.000.000 TL ve geniş yetkili aracı kurumların 25.000.000 TL asgari özsermayeye sahip olması gerektiği belirtilmiştir. Şirket, 15 Ocak 2016 tarihli ve G-028 (286) numaralı SPK Geniş yetkili aracı kurum yetkilendirmesine sahiptir. Bu kapsamda, yıllık yeniden değerlendirme uygulamasıyla birlikte 31 Mart 2023 itibarıyla Şirket için gerekli olan toplam özsermaye tutarı 80.000.000 TL olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2022: 31.331.603 TL).

34. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....