

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

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
AÇIKLAYICI DİPNOTLAR**

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

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

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

Varlıklar	Dipnot	(Bağımsız denetimden geçmemiş) 30 Eylül 2023	(Bağımsız denetimden geçmiş) 31 Aralık 2022
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	6	9.203.683.274	6.121.639.305
Finansal yatırımlar	7	467.585.464	1.600.835.004
- Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar		410.869.144	1.485.673.534
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		29.131.847	115.161.470
- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar		27.584.473	-
Ticari alacaklar	10	6.947.997.544	4.041.675.813
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar	29	440.255.392	39.726.137
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar		6.507.742.152	4.001.949.676
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	11	79.714.380	76.410.031
- Finans sektörü faaliyetleri ilişkili taraflardan alacaklar	29	79.058.164	52.765.084
- Finans sektörü faaliyetleri ilişkili olmayan taraflardan alacaklar		656.216	23.644.947
Diğer alacaklar	12	1.326.459.714	1.024.620.981
- İlişkili taraflardan diğer alacaklar		-	-
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar		1.326.459.714	1.024.620.981
Türev araçlar	17	1.292.083	3.498.634
Peşin ödenmiş giderler	20	33.504.859	22.589.811
- İlişkili taraflardan peşin ödenmiş giderler	29	995.895	302.572
- İlişkili olmayan taraflardan peşin ödenmiş giderler		32.508.964	22.287.239
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	23	109.137	109.137
Diğer dönen varlıklar		7.939.290	257.124
- İlişkili olmayan taraflardan diğer dönen varlıklar		7.939.290	257.124
Toplam dönen varlıklar		18.068.285.745	12.891.635.840
Duran varlıklar			
Finansal yatırımlar	7	110.090.654	95.563.550
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		110.090.654	76.264.534
- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar		-	19.299.016
Maddi duran varlıklar	13	36.660.038	30.562.387
Kullanım hakkı varlıkları	14	3.550.053	4.440.040
Maddi olmayan duran varlıklar	15	52.983.593	32.584.322
Ertelenmiş vergi varlığı	23	60.017.905	8.541.829
Toplam duran varlıklar		263.302.243	171.692.128
Toplam varlıklar		18.331.587.988	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

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

Kaynaklar	Dipnot	(Bağımsız denetimden geçmemiş) 30 Eylül 2023	(Bağımsız denetimden geçmiş) 31 Aralık 2022
Kısa vadeli yükümlülükler			
Kısa vadeli borçlanmalar	9	8.480.998.172	7.311.410.709
- İlişkili taraflara kısa vadeli borçlanmalar		2.937.448	3.725.813
- Kiralama işlemlerinden borçlar		2.937.448	3.725.813
- İlişkili olmayan taraflara kısa vadeli borçlanmalar	9	8.478.060.724	7.307.684.896
- Banka kredileri		-	193.697.937
- Diğer kısa vadeli borçlanmalar		8.478.060.724	7.113.986.959
Ticari borçlar	10	4.528.585.736	2.778.729.680
- İlişkili taraflara ticari borçlar	29	466.256.414	287.146.783
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar		4.062.329.322	2.491.582.897
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	19	26.791.691	11.130.541
Diğer borçlar	12	290.911.879	348.470.409
- İlişkili taraflara diğer borçlar	29	-	-
- İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar		290.911.879	348.470.409
Türev araçlar	17	646.095	542.633
Dönem karı vergi yükümlülüğü	23	424.948.795	92.137.419
Kısa vadeli karşılıklar		122.627.559	114.505.514
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar	18	110.651.089	97.091.358
- Diğer kısa vadeli karşılıklar	16	11.976.470	17.414.156
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	21	252.819.295	130.405.932
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		14.128.329.222	10.787.332.837
Uzun vadeli yükümlülükler			
Uzun vadeli borçlanmalar	9	1.368.417	1.098.608
- İlişkili taraflara uzun vadeli kiralama borçları	29	1.368.417	1.098.608
- İlişkili olmayan taraflara uzun vadeli borçlanmalar		-	-
Uzun vadeli karşılıklar		73.262.800	50.024.349
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar	18	73.262.800	50.024.349
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		74.631.217	51.122.957
Toplam yükümlülükler		14.202.960.439	10.838.455.794
Özkaynaklar			
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		4.927.822	3.417.668
- Yeniden değerlendirme ve ölçüm kazançları		4.927.822	3.417.668
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		(4.688.146)	1.200.323
- Özkaynağa dayalı finansal araçlara yatırımlardan kaynaklanan kazançlar		19.905.765	22.180.709
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları		(24.593.911)	(20.980.386)
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	22	220.503.385	197.694.140
Geçmiş yıllar karları/(zararları)		1.552.391.823	647.279.153
Net dönem karı/(zararı)		2.129.939.275	1.160.960.272
Ana ortaklığa ait özkaynaklar		4.065.070.243	2.172.547.640
Kontrol gücü olmayan paylar	22	63.557.306	52.324.534
Toplam özkaynaklar		4.128.627.549	2.224.872.174
Toplam kaynaklar		18.331.587.988	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 – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Ocak – 30 Eylül 2023	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Temmuz - 30 Eylül 2023	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Ocak - 30 Eylül 2022	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Temmuz - 30 Eylül 2022
KAR VEYA ZARAR KISMI	Dipnot				
Hasılat	24	7.205.263.884	1.458.910.904	6.589.818.666	2.682.328.978
Satışların maliyeti (-)	24	(5.230.473.965)	(579.885.270)	(5.828.899.976)	(2.369.750.245)
Ticari faaliyetlerden brüt kâr		1.974.789.919	879.025.634	760.918.690	312.578.733
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı	25	564.068.628	216.431.058	320.138.125	114.922.869
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti (-)	25	(16.123.801)	(6.231.639)	(5.573.518)	(1.949.151)
Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kâr		547.944.827	210.199.419	314.564.607	112.973.718
Brüt kâr		2.522.734.746	1.089.225.053	1.075.483.297	425.552.451
Genel yönetim giderleri (-)	26	(579.920.655)	(245.646.356)	(274.779.106)	(101.614.840)
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	26	(449.890.798)	(199.977.009)	(202.714.776)	(80.312.800)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	27	3.080.798.735	1.261.409.641	1.261.548.920	412.363.336
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	28	(1.511.572.943)	(507.597.345)	(865.872.599)	(236.638.015)
Esas faaliyet kârı		3.062.149.085	1.397.413.984	993.665.736	419.350.132
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı		3.062.149.085	1.397.413.984	993.665.736	419.350.132
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri (-)		(883.834.987)	(476.315.817)	(234.531.402)	(104.836.720)
- Dönem vergi geliri/(gideri)	23	(935.195.122)	(455.381.183)	(155.092.455)	(72.352.932)
- Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	23	51.360.135	(20.934.634)	(79.438.947)	(32.483.788)
Sürdürülen faaliyetler dönem karı		2.178.314.098	921.098.167	759.134.334	314.513.412
Dönem karı		2.178.314.098	921.098.167	759.134.334	314.513.412
Dönem karının dağılımı		2.178.314.098	921.098.167	759.134.334	314.513.412
Kontrol gücü olmayan paylar	22	48.374.823	17.523.138	27.910.338	10.373.470
Ana ortaklık payları		2.129.939.275	903.575.029	731.223.996	304.139.942
Sürdürülen faaliyetlerden pay başına kazanç (Krs)	30	22,02	9,31	7,67	3,18

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 – 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

Dipnot	(Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak – 30 Eylül 2023	(Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Temmuz - 30 Eylül 2023	(Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Ocak – 30 Eylül 2022	(Sınırlı Denetimden Geçmemiş) 1 Temmuz - 30 Eylül 2022
DİĞER KAPSAMLI GELİR KISMI				
Dönem karı	2.178.314.098	921.098.167	759.134.334	314.513.412
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacaklar	(5.888.469)	(803.657)	(5.132.615)	259.370
Özkaynağa dayalı finansal araçlara yatırımlardan kaynaklanan kazançlar/(kayıplar)	(2.274.944)	(2.274.944)	-	-
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları (kayıpları) / kazançları	18 (6.467.620)	312.129	(6.843.486)	345.827
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları (kayıpları) / kazançları vergi etkisi	2.854.095	1.159.158	1.710.871	(86.457)
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacaklar	1.510.154	(345.034)	1.253.139	(110.425)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kazançlar ve/veya sınıflandırma kazançları kayıpları	1.973.364	(496.864)	1.667.496	(147.237)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(463.210)	151.830	(414.357)	36.812
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer kapsamlı (gelir) / gider, vergi etkisi	(463.210)	151.830	(414.357)	36.812
Diğer kapsamlı gelir	(4.378.315)	(1.148.691)	(3.879.476)	148.945
Toplam kapsamlı gelir	2.173.935.783	919.949.476	755.254.858	314.662.357
Toplam kapsamlı gelirin dağılımı				
Kontrol gücü olmayan paylar	22 48.374.823	17.523.138	27.910.338	10.373.470
Ana ortaklık payları	2.125.560.960	902.426.338	727.344.520	304.288.887
Sürdürülen faaliyetlerden pay başına kazanç				
Toplam kapsamlı gelir (Kırs)	30 21,98	9,30	7,64	3,18

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 - 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Sermaye düzeltme farkları	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak	Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	Birikmiş Karlar			Kontrol gücü olmayan paylar	Özkaynaklar	
				Yeniden değerlendirme ve sınıflandırma kazançları/(kayıpları)	Özkaynağa dayalı finansal araçlara yatırımlardan kaynaklanan kazançları/(kayıpları)		Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/(kayıpları)	Geçmiş yıllar karları	Net dönem karı			Ana ortaklığa ait özkaynaklar
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)		-	-	1.253.139	-	(5.132.615)	-	-	731.223.996	727.344.520	27.910.338	755.254.858
- Dönem karı		-	-	-	-	-	-	-	731.223.996	731.223.996	27.910.338	759.134.334
- Diğer kapsamlı gelir / (gider)		-	-	1.253.139	-	(5.132.615)	-	-	-	(3.879.476)	-	(3.879.476)
Kar payları	22	-	-	-	-	-	10.862.282	(124.431.000)	-	(113.568.718)	(18.063.967)	(131.632.685)
30 Eylül 2022 itibarıyla bakiyeler	22	98.918.083	63.078.001	3.007.663	22.180.709	(11.560.579)	197.694.140	647.279.153	731.223.996	1.751.821.166	38.079.007	1.789.900.173
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)		-	-	1.510.154	(2.274.944)	(3.613.525)	-	-	2.129.939.275	2.125.560.960	48.374.823	2.173.935.783
- Dönem karı		-	-	-	-	-	-	-	2.129.939.275	2.129.939.275	48.374.823	2.178.314.098
- Diğer kapsamlı gelir / (gider)		-	-	1.510.154	(2.274.944)	(3.613.525)	-	-	-	(4.378.315)	-	(4.378.315)
Kar payları		-	-	-	-	-	22.809.245	(255.847.600)	-	(233.038.357)	(37.142.051)	(270.180.408)
30 Eylül 2023 itibarıyla bakiyeler		98.918.083	63.078.001	4.927.822	19.905.765	(24.593.911)	220.503.385	1.552.391.825	2.129.939.275	4.065.070.243	63.557.306	4.128.627.549

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 - 30 EYLÜL 2023 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		(Sırlı denetimden geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2023	(Sırlı denetimden geçmemiş 1 Ocak - 30 Eylül 2022
A. İşletme faaliyetlerinden nakit akışları	Dipnot	1.270.510.720	(369.312.620)
Dönem karı		2.178.314.098	759.134.334
Dönem net karı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler		263.831.606	94.261.735
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	26	17.358.542	14.039.210
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		49.289.135	20.767.764
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		40.411.706	13.197.385
- Dava ve/veya ceza karşılıkları ile ilgili düzeltmeler		(5.451.644)	588.316
- Diğer karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		14.329.073	6.982.063
Kar payı geliri ile ilgili düzeltmeler		-	-
Faiz gelirleri ve giderleri ile ilgili düzeltmeler		(1.192.766.957)	139.330.118
- Faiz gelirleri ile ilgili düzeltmeler		(2.505.819.757)	(446.639.041)
- Faiz giderleri ile ilgili düzeltmeler		1.313.052.800	585.969.159
Gerçekleşmemiş yabancı para çevrim farkları ile ilgili düzeltmeler		174.814.677	(266.974.303)
Gerçeğe uygun değer kayıpları (kazançları) ile ilgili düzeltmeler		(1.510.154)	(1.253.141)
- Finansal varlıkların gerçeğe uygun değer kayıpları		(1.510.154)	(1.253.141)
- Kazançları ile ilgili düzeltmeler		-	-
Vergi gideri ile ilgili düzeltmeler	23	1.216.646.363	188.352.087
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler		(3.029.795.297)	(1.473.677.335)
Finansal yatırımlardaki artış / (azalış)		1.118.722.436	(57.801.730)
Ticari alacaklardaki artış / (azalış) ile ilgili düzeltmeler		(2.906.321.731)	(1.785.992.143)
- İlişkili taraflardan ticari alacaklardaki artış / (azalış)		(400.529.255)	(1.181.066)
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklardaki artış / (azalış)		(2.505.792.476)	(1.784.811.077)
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklarda artış / (azalış)		(3.304.349)	(2.379.173)
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki artış / (azalış) ile ilgili düzeltmeler		(301.838.733)	(468.641.952)
- İlişkili taraflardan diğer alacaklardaki artış / (azalış)		-	293.252.643
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklardaki artış / (azalış)		(301.838.733)	(761.894.595)
Türev varlıklardaki artış / (azalış)		2.206.551	(55.304.652)
Peşin ödenmiş giderlerdeki artış / (azalış)		(10.915.048)	(4.959.870)
Ticari borçlardaki azalış ile ilgili düzeltmeler		1.749.856.056	416.746.678
- İlişkili taraflara ticari borçlardaki artış / (azalış)		179.109.631	112.749.872
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlardaki artış / (azalış)		1.570.746.425	303.996.806
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlardaki artış / (azalış)		15.661.150	(3.054.756)
Faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artış / (azalış) ile ilgili düzeltmeler		64.854.833	156.926.291
- İlişkili taraflara faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artış / (azalış)		-	-
- İlişkili olmayan taraflara faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artış / (azalış)		64.854.833	156.926.291
Türev yükümlülüklerdeki artış / (azalış)		103.462	(296.342.320)
İşletme sermayesinde gerçekleşen diğer azalış ile ilgili düzeltmeler		(2.758.819.924)	627.126.292
- Faaliyetlerle ilgili diğer varlıklardaki artış / (azalış)		(2.758.819.924)	627.126.292
- Faaliyetlerle ilgili diğer yükümlülüklerdeki artış / (azalış)		-	-
Faaliyetlerden elde edilen nakit akışları	28	(587.649.593)	(620.281.266)
Alınan temettümler		49.435.815	37.626.158
Alınan faiz		2.505.819.757	446.639.041
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar kapsamında yapılan ödemeler		(98.938.063)	(28.400.979)
Ödenen vergiler		(598.157.196)	(204.895.574)
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları		(38.927.194)	(9.789.211)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri		-	(71.679)
- Maddi duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri	13	-	-
- Maddi olmayan duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri	15	-	(71.679)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları		(38.927.194)	(9.717.532)
- Maddi duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	13	(12.238.727)	(9.506.089)
- Maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	15	(26.688.467)	(211.443)
C. Finansman faaliyetlerinden nakit akışları		1.767.860.474	1.811.808.138
Borçlanmadan kaynaklanan nakit girişleri		8.014.514.475	5.581.715.692
- Kredilerden nakit girişleri		5.735.334.995	3.917.175.835
- İhraç edilen borçlanma araçlarından nakit girişleri		2.279.179.480	1.664.539.857
Borç ödemelerine ilişkin nakit çıkışları		(7.101.910.215)	(3.047.698.007)
- Kredi geri ödemelerine ilişkin nakit çıkışları		(4.760.474.779)	(2.520.562.552)
- İhraç edilmiş borçlanma araçları geri ödemelerinden nakit çıkışları		(2.341.435.436)	(527.135.455)
Kira sözleşmelerinden kaynaklanan borç ödemelerinden nakit çıkışları	9	(5.626.769)	(4.607.703)
Ödenen temettümler	22	2.173.935.783	(131.632.685)
Ödenen faiz		(1.313.052.800)	(585.969.159)
Yabancı para çevrim farklarının etkisinden önce nakit ve nakit benzerlerindeki net artış / (azalış) (A+B+C)		2.999.444.000	1.432.706.307
D. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		(174.814.677)	266.974.303
Nakit ve nakit benzerlerindeki net artış / (azalış) (A+B+C+D)		2.824.629.323	1.699.680.610
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	7.806.956.217	4.422.297.212

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

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

30 EYLÜL 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 Karamehmet 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.’nin 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 hisselerin 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 86 adet (31 Aralık 2022: 78) yatırım fonu mevcuttur. Grup’un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 345’ tir. (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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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;

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

Şirket Adı	30 Eylül 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 alınan 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:

30 Eylül 2023 tarihi ve bu tarihte sona eren yıla ait hazırlanan konsolide finansal tablolar, Şirket’in Yönetim Kurulu tarafından 23 Ekim 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 yayınlanan Türkiye Muhasebe Standartları’na göre Grup’un durumunu layıkıyla arz edebilmek için bir takım düzeltme ve sınıflandırma değişikliklerine tabi tutularak hazırlanmıştır.

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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, 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren ara döneme ilişkin ara dönem finansal tablolarını SPK'nın Seri: XII, 14.1 No'lu tebliği ve bu tebliğe açıklama getiren duyuruları çerçevesinde, TMS 34, “Ara Dönem Finansal Raporlama” standardına ve SPK tarafından 7 Haziran 2013 tarihli duyuru ile açıklanan formatlara uygun olarak hazırlamıştır. Ara dönem finansal tablolar ve dipnotlar, SPK tarafından uygulanması tavsiye edilen formatlara uygun olarak ve zorunlu kılınan bilgiler dahil edilerek sunulmuştur.

Gruplar, TMS 34 standardına uygun olarak ara dönem finansal tablolarını tam set veya özet olarak hazırlamakta serbesttirler. Grup bu çerçevede, ara dönemlerde tam set finansal tablo hazırlamayı tercih etmiştir.

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 ilgili 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. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2023 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29’a göre enflasyon düzeltilmesi yapılmamıştır.

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.

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

2.1.5 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, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanmış konsolide finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Eylül 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 - 30 Eylül 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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

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

- **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';** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4'ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.

Bununla birlikte, Kamu Gözetimi Kurumu'nun (KGGK) Türkiye Sigorta, Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği'ne gönderdiği 06.04.2023 tarihli yazısında sigorta, reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri, bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan bankalar ve yine bu şirketlerde ortaklıkları/yatırımları bulunan diğer şirketlere ait konsolide ve bireysel finansal tablolarda TFRS 17'nin 1/1/2024 tarihinden itibaren uygulanmasının yerinde olacağı kanaatine ulaşıldığı bildirilmiştir.

- **TMS 12 'de değişiklik, Uluslararası vergi reformu – Sütun iki model kuralları;** Ertelenmiş vergi istisnası ve istisna uygulandığının açıklanması yürürlüğe girmiştir. Diğer açıklama gereklilikleri 1 Ocak 2023 veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerlidir. Bu değişiklikler şirketlere Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü tarafından uluslararası vergi reformundan kaynaklanan ertelenmiş vergilerin muhasebeleştirilmesinden geçici olarak muafiyet sağlamaktadır. Değişiklikler ayrıca etkilenen şirketler için hedeflenen açıklama gerekliliklerini de içermektedir.

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TMS 1, Sözleşme koşulları olan uzun vadeli yükümlülüklerle ilişkin değişiklik;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin raporlama döneminden sonraki on iki ay içinde uyması gereken koşulların bir yükümlülüğün sınıflandırmasını nasıl etkilediğine açıklık getirmektedir.
- **TFRS 16, Satış ve geri kiralama işlemleri;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler, işletmenin TFRS 16’daki bir satış ve geri kiralama işlemini işlem tarihinden sonra nasıl muhasebeleştirdiğini açıklayan satış ve geri kiralama hükümlerini içerir. Kira ödemelerinin bir kısmı veya tamamı bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemelerinden oluşan satış ve geri kiralama işlemlerinin etkilenmesi muhtemeldir.
- **TMS 7 ve TFRS 7 ‘deki tedarikçi finansman anlaşmalarına ilişkin değişiklikler;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu değişiklikler tedarikçi finansman anlaşmalarının ve işletmelerin yükümlülükleri, nakit akışları ve likidite risklerinin üzerindeki etkilerine dair şeffaflığı arttırmak için açıklama yapılmasını gerektirir. Açıklama gereklilikleri, UMSK (Uluslararası Muhasebe Standartları Kurumu)’nun , yatırımcıların, bazı şirketlerin tedarikçi finansmanı anlaşmalarının yeterince açık olmadığı ve yatırımcıların analizini engellediği yönündeki endişelerine verdiği yanıttır.
- **TSRS 1, “Sürdürülebilirlikle ilgili Finansal Bilgilerin Açıklanmasına İlişkin Genel Hükümler”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, bir şirketin değer zinciri içerisindeki sürdürülebilirlikle ilgili maruz kaldığı tüm ciddi riskler ve fırsatların açıklanmasına yönelik temel çerçeveyi içerir.
- **TSRS 2, “İklimle ilgili açıklamalar”;** 1 Ocak 2024 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu, standartların yerel kanunlar veya düzenlemeler tarafından onaylanmasına tabidir. Bu standart, şirketlerin iklimle ilgili riskler ve fırsatlar hakkında açıklama gerekliliklerini belirleme konusundaki ilk standarttır.

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.

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

2.3 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.

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Grup’un bağlı ortaklığı ve iştirakinin detayları aşağıdaki gibidir:

Şirket adı	30 Eylül 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 alınan 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 gösterilmiştir.

(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.

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 değerlerin 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 değerlerin 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 hesaplarına 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 azalır 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 değerlendirilmeye 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.

(i) 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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.

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

(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 bölümdür. 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.

(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.

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

2.5 Önemli Muhasebe Değerlendirme, Tahmin Ve Varsayımları (Devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının tanınması

Ertelenmiş vergi varlıkları, söz konusu vergi yararının muhtemel olduğu derecede kayıt altına alınabilir. Gelecekteki vergilendirilebilir karlar ve gelecekteki muhtemel vergi yararlarının miktarı, 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).

5. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Grup, halka açık olmadığı için 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla sona eren dönemlere ait konsolide finansal tablolarda bölümlere göre raporlama yapılmamaktadır.

6. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Bankalar		
- Vadeli mevduatlar	7.431.494.678	5.011.863.536
- Vadesiz mevduatlar	1.835.750.664	1.158.698.616
Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(63.562.068)	(48.922.847)
	9.203.683.274	6.121.639.305

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla bankalardaki mevduatın 1.831.431.512 TL'si (31 Aralık 2022: 2.897.133.892 TL) ilişkili bankalar ve kuruluşlardadır. İlişkili taraflarda yer alan nakit ve nakit benzerlerine ilişkin 135.798 TL (31 Aralık 2022: 340.260 TL) beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmıştır (Dipnot 29).

Vadesiz mevduatların 1.357.026.813 TL (31 Aralık 2022: 1.117.648.378 TL) tutarındaki kısmı teminat statüsünde Grup müşterilerine ait olup, Grup'un banka hesaplarında tutulmaktadır (Dipnot 16).

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla, vadeli TL ortalama vadesi 30 gün olup, ağırlıklı ortalama faiz oranları ise %40,18. Raporlama tarihinde Avro ve Amerikan doları cinsinden vadeli mevduat bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022: ortalama vadeleri TL ve Amerikan Doları için sırasıyla 41 ve 21 gün, ağırlıklı ortalama faiz oranları sırasıyla %25,94 ve %4,00'dır).

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

6. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Devamı)

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Nakit ve nakit benzerleri	9.203.683.274	6.121.639.305
Müşterilere ait nakit ve nakit benzerleri	(1.326.639.101)	(1.117.648.378)
Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	63.562.068	48.922.847
Faiz tahakkukları	(133.650.025)	(70.586.880)
	7.806.956.217	4.982.326.894

7. FİNANSAL YATIRIMLAR

Kısa vadeli finansal yatırımlar:

	30 Eylül 2023		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Gerçeğe uygun değer farkları kar/zarar tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	244.029.751	410.869.144	410.869.144
- BİST’de işlem gören hisse senetleri	244.029.751	410.869.144	410.869.144
Gerçeğe uygun değer farkları diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	30.377.298	29.131.847	29.131.847
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	200.000	203.709	203.709
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	30.177.298	28.928.138	28.928.138
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar			
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	28.262.564	27.605.770	27.588.048
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	-	(3.575)	(3.575)
	302.669.613	467.603.186	467.585.464
	31 Aralık 2022		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Gerçeğe uygun değer farkları kar/zarar 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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:

	30 Eylül 2023		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	79.279.821	110.090.654	110.090.654
- Hisse senetleri	32.192.533	60.647.555	60.647.555
- Özel sektör tahvilleri ve bonoları	-	-	-
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	47.087.288	49.443.099	49.443.099
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	-	-	-
Değer düşüklüğü karşılığı (-)	-	-	-
	79.279.821	110.090.654	110.090.654

	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 ölçülen 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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla; kayıtlı değeri 27.584.473 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:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
1 aya kadar	-	-
1 ay - 3 ay	-	-
3 ay - 1 yıl	27.584.473	-
1 yıl - 5 yıl	-	19.299.016
	27.584.473	19.299.016

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)	8.289.032	5.354.711
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-)	-	(10.815.890)
Beklenen kredi zarar karşılığı (-)	(3.575)	(2.337)
Dönem sonu, 30 Eylül	27.584.473	18.893.928

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

Cinsi	30 Eylül 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 Azerbaycan 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	

30 Eylül 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.

30 Eylül 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.

8. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

9. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR

Kısa vadeli borçlanmalar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Takasbank Para Piyasası’na borçlar (*)	7.760.159.795	4.760.474.779
İhraç edilen bonolar	717.899.751	2.341.435.436
Banka kredileri (**)	-	193.697.937
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	1.178	11.515.423
Kiralama işlemlerinden borçlar (***)	2.937.448	3.725.813
Açığa satış işlemlerinden borçlar	-	561.321
	8.480.998.172	7.311.410.709

(*) Takasbank Para Piyasası’na borçlar ortalama 13 gün vadeli olup, ortalama faiz oranı %33,90 (31 Aralık 2022: 9 gün ortalama vadeli, ortalama faiz oranı 13,06’dır).

(**) Grup’un banka kredisi 30 Eylül 2023 döneminde bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 : 7 gün ortalama vadeli, ortalama faiz oranı 13,48’dır.)

(***) 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 2.937.448 TL ise ilişkili taraflara borçlardır (31 Aralık 2022: 3.725.813).

30 Eylül 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	120.300.000	TL	31 Ağustos 2023	29 Kasım 2023	31,59	36,07	Sabit
Bono	379.700.000	TL	7 Eylül 2023	13 Aralık 2023	33,65	38,47	Sabit
Bono	266.000.000	TL	13 Eylül 2023	20 Aralık 2023	34,73	39,73	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

Kısa vadeli borçlanmalar:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kiralama işlemlerinden borçlar(*)	2.937.448	3.725.813
	2.937.448	3.725.813

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kiralama işlemlerinden borçlar(*)	1.368.417	1.098.608
	1.368.417	1.098.608

(*) Grup’un uzun vadeli kiralama işlemlerinden borçları 1-5 yıl arası vadeli olup, etkin faiz oranı %14-24’tür (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)	4.038.281	3.947.751
Dönem içinde yapılan ödemeler	(5.626.770)	(4.607.704)
Faiz giderleri (Dipnot 28)	1.227.680	1.043.355
Diğer	(157.747)	(7.605)
Dönem sonu bakiyesi, 30 Eylül	4.305.865	4.251.682

10. TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR

Kısa vadeli ticari alacaklar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kredili müşterilerden alacaklar	3.847.696.697	2.363.378.861
Müşterilerden alacaklar	2.959.529.616	1.604.042.738
Komisyon alacakları	140.771.231	74.254.214
Şüpheli ticari alacakları	3.453.407	3.453.407
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı (-)	(3.453.407)	(3.453.407)
Tahsil edilecek alacaklar	-	-
	6.947.997.544	4.041.675.813

Grup, hisse senedi işlemlerinde kullanılmak üzere müşterilerine kredi tahsis etmektedir. Grup’un 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla müşterilere tahsis ettiği kredi tutarı 3.847.696.697 TL (31 Aralık 2022: 2.363.378.861 TL) olup verdiği kredilere karşı toplam piyasa değerleri 5.380.900.177 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Müşterilere borçlar	3.585.350.555	2.227.946.713
Takas ve Saklama Merkezine borçlar	773.458.938	455.143.209
Ödenecek acenta komisyonları	128.298.229	71.343.390
Satıcılar	29.465.499	14.422.319
Gider tahakkukları	10.398.601	2.449.957
Müşteri açığa satış işlem borçları	-	5.400.565
Diğer ticari borçlar	1.613.914	2.023.527
	4.528.585.736	2.778.729.680

11. FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN ALACAKLAR

Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yatırım fonu yönetimi komisyon alacakları (Dipnot 29) (*)	70.700.306	47.032.374
Bireysel emeklilik fonu yönetimi alacakları	6.263.829	3.798.510
Yatırım danışmanlık ücreti	2.100.000	1.934.200
Özel portföy yönetim ücreti	595.354	5.244.185
Bireysel emeklilik fonu performans ücreti alacakları(**)	-	17.882.514
Diğer	54.891	518.248
	79.714.380	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 86 (31 Aralık 2022: 78) adet yatırım fonundan alacaklardan 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.

12. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR

Diğer alacaklar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Verilen depozito ve teminatlar	1.245.880.090	742.483.313
Piyasalara verilen işlem teminatları	80.579.624	282.137.668
	1.326.459.714	1.024.620.981

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

12. DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR (Devamı)

Diğer borçlar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Alınan depozito ve teminatlar	290.420.535	347.979.065
Menkul kıymet tanzim fonu borçları	491.344	491.344
	290.911.879	348.470.409

13. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 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	-	12.238.727	-	12.238.727
Çıkışlar	-	-	-	-
Amortisman gideri	(220.993)	(5.849.672)	(70.411)	(6.141.076)
Net defter değeri, 30 Eylül	3.389.021	33.047.604	223.413	36.660.038
Maliyet	11.026.598	67.575.210	5.206.486	83.808.294
Birikmiş amortisman	(7.637.577)	(34.527.606)	(4.983.073)	(47.148.256)
Net defter değeri, 30 Eylül	3.389.021	33.047.604	223.413	36.660.038
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

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

14. KULLANIM HAKLARI VARLIKLARI

30 Eylül 2023	Ofis ve şubeler	Araçlar	Diğer	Toplam
Net defter değeri, 1 Ocak	3.993.887	446.153	-	4.440.040
İlaveler	4.196.028	-	-	4.196.028
Çıkışlar	(157.747)	-	-	(157.747)
Amortisman gideri (-)	(4.738.250)	(190.019)	-	(4.928.269)
Net defter değeri, 30 Eylül	3.293.918	256.134	-	3.550.053
Maliyet	19.607.320	3.215.821	-	22.823.141
Birikmiş amortisman (-)	(16.313.401)	(2.959.687)	-	(19.273.088)
Net defter değeri, 30 Eylül	3.293.919	256.134	-	3.550.053
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	3.993.888	446.152	-	4.440.040
Maliyet	15.669.038	3.215.821	-	18.884.859
Birikmiş amortisman (-)	(11.675.151)	(2.769.668)	-	(14.444.819)
Net defter değeri, 31 Aralık	3.993.887	446.153	-	4.440.040

15. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	30 Eylül 2023
Net defter değeri, 1 Ocak(*)	32.584.322
İlaveler	26.688.469
Çıkışlar (-)	-
İtfa payı	(6.289.198)
Net defter değeri, 30 Eylül	52.983.593
Maliyet	97.487.195
Birikmiş itfa payı	(44.503.602)
Net defter değeri, 30 Eylül	52.983.593

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

15. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Devamı)

	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 9.750.619 TL (31 Aralık 2022: 9.366.176 TL) tutarındadır.

16. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

i) Kısa vadeli karşılıklar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Dava karşılıkları	2.976.470	3.414.156
Diğer	9.000.000	14.000.000
	11.976.470	17.414.156

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılan çeşitli davaların toplam tutarı 11.976.470 TL'dir (31 Aralık 2022: 17.414.156 TL).

30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 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	13.958	2.174.791
Dönem içinde yapılan ödeme	(451.644)	(1.586.475)
Dönem içerisindeki karşılık iptali	(5.000.000)	-
Dönem sonu, 30 Eylül	11.976.470	6.837.976

ii) Teminat mektupları

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Teminat mektupları	8.939.539.558	5.091.884.852
	8.939.539.558	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 290.305 TL'lik bölümü yabancı paradır (31 Aralık 2022: 199.349 TL).

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

iii) Müşteriler adına verilen nakit teminatları

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Müşteri adına verilen VİOP teminatları (*)	4.136.898.667	3.095.448.395
	4.136.898.667	3.095.448.395

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 4.136.898.667 TL nakit tutar Grup tarafından müşteriler adına Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası’na teminat olarak verilmiştir (31 Aralık 2022: 3.095.448.395 TL).

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 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

Müşteri emanetleri/diğer	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Hisse senetleri	9.136.284.698	8.929.144.078
Ters repo taahhütleri (Takasbank Para Piyasası)	1.777.018.256	2.513.052.951
Yatırım fonları	1.944.676.504	1.921.799.862
Devlet tahvilleri	57.839.790	614.901.225
Özel sektör tahvilleri	200.000	24.299.606
Diğer	2.253.823	83.082.624
	12.918.273.071	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 1.357.026.813 TL (31 Aralık 2022 1.117.648.378 TL) tutarındaki kısmı teminat statüsünde Grup müşterilerine ait olup, Grup’un banka hesaplarında tutulmaktadır (Dipnot 6).
- 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla; kayıtlı değeri 27.584.473 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).

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

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

17. TÜREV İŞLEMLER

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

	30 Eylül 2023 TL Karşılığı		31 Aralık 2022 TL Karşılığı	
	ABD Doları	Avro	ABD Doları	Avro
Swap işlemler (alım)	51.246.400	117.760.000	129.887.552	384.584.000
Swap işlemler (satım)	50.646.895	116.122.000	126.550.094	378.763.100
Vadeli işlemler (alım)	-	-	2.449.175	-
Vadeli işlemler (satım)	-	-	2.359.501	-
	101.893.295	233.882.000	261.246.322	763.347.100

Türev işlemlerden alacaklar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Swap işlemler	1.292.083	3.457.073
Vadeli işlemler	-	41.561
	1.292.083	3.498.634

Türev işlemlerden borçlar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Swap işlemler	646.095	542.633
Vadeli işlemler	-	-
	646.095	542.633

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR

Kısa vadeli karşılıklar	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Personel prim karşılığı	110.651.089	97.091.358
	110.651.089	97.091.358

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	56.754.803	42.835.937
Kullanılmamış izin karşılığı	16.507.997	7.188.412
	73.262.800	50.024.349

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

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 değişikliğinden, emeklilikten önceki hizmet süresiyle bağlantılı, bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır.

Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarı kadardır ve bu miktar 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 23.489,83 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.

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

	30 Eylül 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 Temmuz 2022 tarihinden geçerli olan 23.489,83 TL (1 Ocak 2022: 19.982,83 TL) 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	9.997.723	341.114
Cari hizmet maliyeti	876.513	801.390
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	6.467.620	6.843.486
Dönem içerisinde yapılan ödeme (-)	(3.422.990)	(1.637.349)
Dönem sonu, 30 Eylül	56.754.803	23.259.153

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	9.666.873	2.923.538
Dönem içinde yapılan ödeme (-)	(347.288)	(40.076)
Dönem sonu, 30 Eylül	16.507.997	6.082.072

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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)

Personel prim karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2023	2022
Dönem başı, 1 Ocak	97.091.358	37.379.109
Dönem içinde ayrılan karşılık	108.727.516	25.556.220
Dönem içinde yapılan ödeme (-)	(95.167.785)	(26.723.554)
Dönem sonu, 30 Eylül	110.651.089	36.211.775

19. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	12.940.378	9.437.113
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	13.851.313	1.693.428
	26.791.691	11.130.541

20. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Gelecek aylara ait giderler	18.861.597	18.049.295
Teminat mektubu komisyonları	14.643.262	4.540.516
	33.504.859	22.589.811

21. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Dışarıdan hizmet alınan personel giderleri karşılığı	73.721.608	-
Takasbank-BIST komisyon karşılığı	71.137.334	51.645.237
Diğer ödenecek vergi ve fonlar	50.590.002	37.161.256
Bloke edilen müşteri hesap bakiyeleri ⁵	24.286.664	16.124.177
Diğer gider karşılıkları	19.098.397	16.219.706
İşletme gider karşılıkları	5.850.000	2.898.358
Diğer	8.135.290	6.357.198
	252.819.295	130.405.932

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Şirket’in 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	30 Eylül 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 ulaşılmaya 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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla kardan ayrılan kısıtlanmış yedeklerinin tutarı 220.503.385 TL’dir (31 Aralık 2022: 197.694.140 TL).

Kardan ayrılmış kısıtlanmış yedekler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Gayrimenkul ve iştirak satış kazancı fonu (*)	107.765.514	107.765.514
Birinci tertip yasal yedekler	18.891.100	18.891.100
İkinci tertip yasal yedekler	93.846.771	71.037.526
Kardan ayrılmış kısıtlanmış yedekler toplamı	220.503.385	197.694.140

(*) 30 Eylül 2023 itibarıyla özkaynaklar altında kardan ayrılmış kısıtlanmış yedekler içerisinde sınıflanan 107.765.514 TL gayrimenkul ve iştirak satış kazancı fonununun 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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 10 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	48.374.823	27.910.338
Dönem sonu, 30 Eylül	63.557.306	38.079.007

(*) 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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek kurumlar vergisi (-)	(930.968.572)	(262.864.064)
Peşin ödenen vergiler	506.128.914	170.835.782
(Dönem karı vergi yükümlülüğü) / cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar, net	(424.839.658)	(92.028.282)

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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, 30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2023 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablosundaki vergi gideri aşağıdaki kalemlerden oluşmuştur:

	1 Ocak- 30 Eylül 2023	1 Ocak- 30 Eylül 2022
Cari yıl vergi gideri	943.924.627	160.210.863
Geçmiş yıl vergi düzeltmesi	(8.729.505)	(5.118.408)
Ertelenmiş vergi geliri /(gideri)	(51.360.135)	79.438.947
Toplam vergi gideri	883.834.987	234.531.402

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022
Vergi öncesi kar	3.062.149.085	993.665.736
Yasal vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (*)	(765.537.271)	(248.416.434)
Vergiye konu olmayan temettü gelirlerinin etkisi	12.358.954	9.406.540
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerin etkisi	(49.635.013)	4.478.492
Diğer	(81.021.657)	-
Cari yıl vergi gideri	(883.834.987)	(234.531.402)

(*) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla teorik vergi oranı %30’dur. (31 Aralık 2022: %25)

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 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankaların da dahil olduğu finans ve sigorta şirketleri için genel kurumlar vergisi oranı %25’den %30’a yükseltilmiştir. Kurumlar vergisi oranları 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren vergilendirme dönemlerinde elde edecekleri kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankaların da dahil olduğu finans ve sigorta şirketleri için genel kurumlar vergisi oranı %25’den %30’a yükseltilmiştir. Kurumlar vergisi oranları 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren vergilendirme dönemlerinde elde edecekleri kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 dağıtımını sayılmaz.

Kurumlar Vergisi Kanunu uyarınca cari vergilendirme dönemi içerisindeki ilk dokuz aylık periyot, üçer aylık dönemler itibarıyla geçici vergi dönemleri kabul edilmiş olup, yıl içerisinde toplamda üç geçici vergi beyannamesi verilmektedir. Kurumlar bu üçer aylık mali kârları üzerinden geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17. gününe kadar beyan edip 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 sayıyla 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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ertelenmiş vergi varlığı	125.257.622	81.484.845
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	(65.239.717)	(72.943.016)
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü), net	60.017.905	8.541.829

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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:

	30 Eylül 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	89.822.967	26.946.890	101.683.985	25.420.996
Beklenen kredi zararları karşılığı	63.626.058	19.087.817	48.925.453	12.231.363
Kullanılmamış izin karşılığı	16.507.999	4.952.400	7.188.412	1.797.103
Kıdem tazminatı karşılığı	56.754.803	17.026.441	42.835.937	10.708.984
Personel prim karşılığı	110.651.089	33.195.327	71.412.840	17.853.210
Dava karşılığı	2.961.472	888.441	3.399.155	849.789
Türev işlemler	646.095	193.829	542.633	135.658
TFRS 16 etkisi	732.709	219.813	460.070	115.018
Gider tahakkukları	3.349.863	1.004.959	25.678.518	6.419.630
Diğer	72.472.347	21.741.705	23.812.382	5.953.094
Ertelenmiş vergi varlıkları		125.257.622		81.484.845
Duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki fark	384.133	115.240	10.974.891	2.743.723
Yapılmakta olan yatırımlar	206.892	62.068	206.892	51.723
Finansal varlıklar değerlendirme farkları	214.856.943	64.457.083	251.704.376	62.926.094
Türev işlemler	1.292.083	387.625	3.498.634	874.658
Diğer	725.668	217.701	25.387.270	6.346.818
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri		65.239.717		72.943.016
		60.017.905		8.541.829
		1 Ocak - 30 Eylül 2023		1 Ocak - 30 Eylül 2022
Dönem başı ertelenmiş vergi yükümlülüğü, net		8.541.829		91.778.497
Cari dönem ertelenmiş vergi geliri / gideri (-)		51.360.135		(79.438.941)
Özkaynak altında taşınan ertelenmiş vergi		115.941		1.296.509
Dönem sonu ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü), net		60.017.905		13.636.065

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Hasılat				
Hisse senedi satış gelirleri	5.134.010.119	372.307.154	5.798.069.520	2.323.950.769
Hisse senedi aracılık komisyonları	1.945.143.859	1.094.613.461	595.742.587	267.322.959
Vadeli işlemler borsası aracılık komisyonları	339.825.713	135.291.563	194.438.380	71.145.589
Kurumsal finansman gelirleri	162.128.379	53.836.285	59.201.788	27.535.520
Diğer aracılık komisyonları	57.439.865	19.264.083	27.584.528	10.426.143
Takas saklama komisyonları	31.985.224	11.388.958	7.715.186	3.417.191
Kaldıraçlı alım satım işlemleri komisyonları	21.319.433	6.697.881	19.877.052	5.606.495
Hazine bonusu ve devlet tah. satış gelirleri	102.893.644	96.647.480	71.845.622	60.388.256
Repo işlemleri aracılık komisyonları	769.323	506.440	2.032.495	536.604
Danışmanlık hizmetleri	10.886.056	3.402.754	1.694.695	811.280
Fon destek/yönetim ücretleri	5.830.233	2.756.100	2.284.811	1.025.124
Kesin alım satım işlemleri aracılık komisyonları	523	523	52.728	17.197
Diğer hizmet gelirleri	156.334.103	82.844.147	57.892.618	18.760.814
Toplam hasılat	7.968.566.473	1.879.556.828	6.838.432.010	2.790.943.941
İadeler ve indirimler				
Acentelere ödenen komisyonlar (-)	(762.449.669)	(477.832.911)	(248.252.847)	(108.502.943)
Komisyon iadeleri (-)	(852.920)	(115.358)	(360.497)	(112.020)
Diğer ödenen komisyon giderleri (-)	-	57.302.346	-	-
Toplam iadeler ve indirimler (-)	(763.302.589)	(420.645.923)	(248.613.344)	(108.614.963)
Hasılat	7.205.263.884	1.458.910.904	6.589.818.666	2.682.328.978
Satışların maliyeti				
Hisse senedi satışları maliyeti (-)	(5.167.057.678)	(57.266.012)	(5.758.476.695)	(2.310.494.306)
Hazine bonusu ve devlet tahvili satışların maliyeti (-)	(63.416.287)	(522.619.258)	(70.423.281)	(59.255.939)
Toplam satışların maliyeti (-)	(5.230.473.965)	(579.885.270)	(5.828.899.976)	(2.369.750.245)
Ticari faaliyetlerden brüt kar	1.974.789.919	879.025.634	760.918.690	312.578.733

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı				
Yatırım fonları yönetim ücreti	478.384.343	196.835.090	280.689.715	103.173.176
Bireysel emeklilik fon yönetim ücreti	41.750.118	17.624.056	26.476.819	9.051.110
Fon yönetim ücreti	520.134.461	214.459.146	307.166.534	112.224.286
Özel portföy yönetimi komisyonları	590.324	202.930	956.206	344.357
Portföy performans primleri	35.722.862	(1.074.336)	5.333.454	130.514
Özel portföy yönetim gelirleri	36.313.186	(871.406)	6.289.660	474.871
Yatırım danışmanlık gelirleri	7.620.981	2.843.318	6.681.931	2.223.712
Diğer finans sektörü faaliyetleri hasılatı	7.620.981	2.843.318	6.681.931	2.223.712
Toplam finans sektörü faaliyetleri hasılatı (a)	564.068.628	216.431.058	320.138.125	114.922.869
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti				
Komisyon giderleri	(13.283.173)	(5.163.592)	(4.467.345)	(1.643.610)
Yatırım ve bireysel emeklilik fonu Yönetim komisyon giderleri	(2.840.628)	(1.068.047)	(1.106.173)	(305.541)
Toplam finans sektörü faaliyetleri maliyeti (b)	(16.123.801)	(6.231.639)	(5.573.518)	(1.949.151)
Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kar / zarar (a-b)	547.944.827	210.199.419	314.564.607	112.973.718

26. FAALİYET GİDERLERİ

Genel yönetim giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Personel gideri	397.336.602	171.185.694	173.603.203	65.702.996
Bilgi servisleri gideri	60.716.023	22.812.169	33.416.583	12.782.053
Bilgi işlem giderleri	47.400.348	26.092.378	22.397.583	8.211.012
Amortisman ve itfa payı gideri	17.358.542	6.217.791	14.039.210	5.186.395
Vergi resim ve harçlar	7.152.450	2.323.604	2.422.042	565.491
Haberleşme gideri	1.585.746	569.098	1.504.548	339.408
Diğer	48.370.945	16.445.623	27.395.937	8.827.485
	579.920.655	245.646.356	274.779.106	101.614.840

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Borsa payları ve diğer faaliyet harcı giderleri	400.862.376	182.777.723	179.335.256	70.768.773
Diğer	49.028.422	17.199.286	23.379.520	9.544.027
	449.890.798	199.977.009	202.714.776	80.312.800

27. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Türev işlemlerinden oluşan gelirler	218.289.164	(4.863.919)	758.219.486	204.696.707
Bankalardaki mevduattan alınan faizler	1.715.712.949	615.105.152	219.002.461	102.191.483
Kredi faiz gelirleri	734.017.065	337.591.557	208.016.770	97.091.888
Diğer faiz gelirleri	49.992.037	35.878.300	9.235.421	3.780.775
Kar payı gelirleri	49.435.815	32.445.591	37.626.158	284.846
Devlet tahvili ve hazine bonusu faiz gelirleri	6.097.706	1.564.361	10.384.389	3.276.238
Beklenen kredi zararları karşılığı iptali	-	-	-	-
Repo işlemleri faiz gelirleri	31.989.397	30.687.507	-	-
Kur farkı geliri	65.736.939	20.232.115	-	-
Diğer	209.527.663	192.768.977	19.064.235	1.041.399
	3.080.798.735	1.261.409.641	1.261.548.920	412.363.336

28. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GİDERLER

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Takasbank Para Piyasasına verilen faiz	1.049.310.444	436.391.969	404.319.963	172.746.248
İhraç edilen bono, tahvil faiz gideri	238.675.722	19.319.675	175.815.277	67.862.927
Türev işlem zararları	44.651.667	(1.485.923)	240.796.795	(22.291.381)
Teminat mektubu için ödenen komisyon giderleri	38.957.777	14.129.631	13.734.021	6.297.576
Diğer faiz gideri	25.066.633	1.625.659	4.790.563	3.004.913
Beklenen kredi zararı karşılığı	14.329.073	(148)	6.982.063	318
Komisyon giderleri	17.082.510	10.121.955	5.138.890	2.087.281
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz gideri (Dipnot 9)	1.227.680	376.996	1.043.355	558.496
Kur farkı zararı	447.639	126.696	-	-
Finansal yatırımlar değer düşüklüğü	-	-	111.681	111.681
Diğer giderler	81.823.798	26.990.835	13.139.991	6.259.956
	1.511.572.943	507.597.345	865.872.599	236.638.015

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1.376.672.324	2.897.118.749
Yapı Kredi Netherland N.V.- diğer ilişkili kuruluş	-	15.143
Yapı Kredi Portföy Yatırım Fonları	454.759.188	-
Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(135.798)	(340.260)
	1.831.295.714	2.896.793.632

(b) İlişkili taraflardan kısa vadeli finansal yatırımlar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar		
- Tat Gıda Sanayi A.Ş.	-	1.003.341
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	-	1.018.724
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	-	(15.383)
- Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	-	-
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	-	-
- Koç Finansman A.Ş.	-	1.176.668
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	-	1.194.171
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	-	(17.503)
- Opet Petrolcülük A.Ş.	203.397	195.871
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	203.553	198.874
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(156)	(3.003)
- Arçelik A.Ş.	-	11.269.889
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	-	11.442.673
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	-	(172.784)
- Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	-	-
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	-	-
	203.397	13.645.769

İlişkili taraflardan alacaklar

Ticari alacaklar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Emeklilik Fonları	285.453.473	1.416.837
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Yatırım Fonları	152.860.546	37.952.381
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1.936.710	54.347
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	-	302.572
Arçelik	4.664	-
	440.255.392	39.726.137

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

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

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Yatırım Fonları (Dipnot 11)	70.700.306	47.032.374
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Emeklilik Fonları	6.257.858	3.798.510
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. - Yatırım danışmanlığı (Dipnot 11)	2.100.000	1.934.200
	79.058.164	52.765.084

Peşin ödenen giderler

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Allianz Sigorta A.Ş.	651.020	-
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	344.875	302.572
	995.895	302.572

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kiralama işlemlerinden kısa vadeli borçlanmalar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	2.711.867	3.451.864
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	225.581	273.949
	2.937.448	3.725.813

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kiralama işlemlerinden uzun vadeli borçlanmalar		
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	1.281.484	857.653
Yapı ve Kredi Bankası	86.933	240.955
	1.368.417	1.098.608

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI (Devamı)

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Ticari borçlar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	208.881.699	91.539.874
Yapı Kredi Portföy Yatırım Fonları	99.843.354	70.719.425
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	673.648	435.837
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	145.633.250	123.620.972
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	6.378.827	114.361
Zer Merkezi Hizmetler ve Tic. A.Ş.	888.922	269.123
Arçelik	188.342	145.640
YKS Tesis Yönetimi Hizmetleri A.Ş.	398.903	155.048
Setur	253.023	76.022
Diğer	3.116.446	70.481
	466.256.414	287.146.783
Türev finansal varlıklar / (yükümlülükler), net		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	-	52.287
	-	52.287

(c) İlişkili taraflardan gelirler

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Yapı ve Kredi Portföy Yatırım Fonları	477.686.234	197.207.276	280.478.958	103.062.363
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.	41.711.336	15.261.394	26.449.942	9.042.438
Opet Petrolcülük A.Ş.	41.504	(838.496)	880.000	340.000
Koç Finansman A.Ş.	-	(1.520.000)	1.520.000	620.000
Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş.	-	(700.000)	700.000	220.000
Otokoç	41.504	(2.408.496)	2.450.000	950.000
Aygaz A.Ş.	841.504	315.549	525.955	200.000
Türk Traktör A.Ş.	-	(25.955)	25.955	-
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	32.610.070	7.565.726	25.044.344	11.240.696
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	652.573	652.573	-	-
Tat Gıda	41.504	41.504	-	-
Arçelik A.Ş.	41.504	(3.634.451)	3.675.955	1.550.000
Tüpraş	-	(25.955)	25.955	-
Diğer	18.457.823	17.046.163	1.411.660	590.444
	572.125.556	228.936.832	343.188.724	127.815.941

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 sağlanan faiz gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	330.955.820	76.602.078	85.013.138	43.966.537
	330.955.820	76.602.078	85.013.138	43.966.537

İlişkili taraflardan sağlanan türev gelirleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	(11.489)	-	335.656.537	58.184.584
	(11.489)	-	335.656.537	58.184.584

İlişkili taraflardan kar payı geliri

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	199.696	-	139.787	-
Borsa İstanbul	-	-	517.463	-
Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	37.930.800	37.930.800	19.491.000	-
	38.130.496	37.930.800	20.148.250	-

(d) İlişkili taraflara giderler

İlişkili taraflara ödenen faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	81.205.128	27.337.208	3.113.039	1.445.986
YKS Tesis Yönetimi	3.950.541	1.841.625	2.915.667	1.273.840
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizm. A.Ş.	13.276.337	6.789.595	4.413.213	1.629.934
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	2.151.650	704.964	1.365.536	478.632
Avis	1.606.655	717.571	1.141.994	412.559
Allianz Sigorta A.Ş.	1.205.487	528.872	469.734	204.999
Zer Merkezi Hizmetler ve Tic. A.Ş.	1.303.935	464.871	1.151.027	489.812
Setur Servis Turistik A.Ş.	660.496	244.281	202.728	81.830
Opet Petrolcülük A.Ş.	1.299.262	597.903	833.560	377.930
Koç Holding A.Ş.–diğer ilişkili kuruluş	1.468.974	590.335	-	-
Vehbi Koç Vakfı	212.400	-	-	-
Arçelik	119.227	98.483	-	-
YKB Bina Yön Gider Belgesi	1.187.364	547.033	-	-
Diğer	2.094.966	722.098	897.053	27.700
	111.742.422	41.184.839	16.503.551	6.423.222

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 komisyon giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	544.552.298	254.530.024	200.575.814	89.202.663
Yapı Kredi Portföy Fonları	1.532.321	714.540	-	-
Allianz Emeklilik A.Ş.	1.308.307	613.507	-	-
Diğer	-	-	1.106.173	305.541
	547.392.926	255.858.071	201.681.987	89.508.204

İlişkili taraflara ödenen finansman giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	189.149	30.978	436.204	171.068
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	57.650	16.472	-	-
Diğer	-	-	149.084	38.805
	246.799	47.450	585.288	209.873

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 19.840.178 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2022: 10.754.482 TL).

İlişkili taraflara temettü ödemeleri

Grup 2023 yılı içerisinde 233.038.355 TL (2022: 131.632.686 TL) temettü ödemesi gerçekleştirmiştir (Dipnot 22).

30. PAY BAŞINA KAZANÇ

Pay başına kazancın, 30 Eylül 2023 ve 30 Eylül 2022 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Sürdürülen faaliyetler dönem karı	2.178.314.098	921.098.167	759.134.334	314.513.412
Ağırlıklı ortalama pay adedi	9.891.808.346	9.891.808.346	9.891.808.346	9.891.808.346
Sürdürülen faaliyetlerden pay başına kazanç (Krs)	22,02	9,31	7,67	3,18
	1 Ocak - 30 Eylül 2023	1 Temmuz - 30 Eylül 2023	1 Ocak - 30 Eylül 2022	1 Temmuz - 30 Eylül 2022
Toplam kapsamlı gelir	2.173.935.783	919.949.476	755.254.860	314.662.357
Ağırlıklı ortalama pay adedi	9.891.808.346	9.891.808.346	9.891.808.346	9.891.808.346
Sürdürülen faaliyetlerden pay başına toplam kapsamlı gelir (Krs)	21,98	9,30	7,64	3,18

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

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA 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 %34’dir (31 Aralık 2022: %42’tir).

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

30 EYLÜL 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, 30 Eylül 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.

30 Eylül 2023	Alacaklar				Bankalardaki mevduat (*)	Finansal Yatırımlar	Türev Araçlar
	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar				
	İlişkili taraf	Diğer taraflar	İlişkili taraf	Diğer taraflar			
Maruz kalınan azami kredi riski (A+B+C)	440.255.392	6.507.742.152	-	1.326.459.714	9.203.683.274	577.676.118	1.292.083
- Azami riskin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	0	3.847.696.697	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	0	-	-	-	-	-	-
B. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	440.255.392	6.507.742.152	-	1.326.459.714	9.267.245.342	577.739.896	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	(63.562.068)	(63.778)	-
- Değer düşüklüğü	-	3.453.407	-	-	-	-	-
- Net değer teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	(3.453.407)	-	-	(63.562.068)	(63.778)	-
C. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	1.292.083

31 Aralık 2022	Alacaklar				Bankalardaki mevduat (*)	Finansal Yatırımlar	Türev Araçlar
	Ticari alacaklar		Diğer alacaklar				
	İlişkili taraf	Diğer taraflar	İlişkili taraf	Diğer taraflar			
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	-	-	-	-	-	-	-
B. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	39.726.137	4.001.949.676	-	1.024.620.981	6.170.562.152	1.697.253.724	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	(48.922.847)	(855.170)	-
- Değer düşüklüğü	-	3.453.407	-	-	-	-	-
- Net değer teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	(3.453.407)	-	-	(48.922.847)	(855.170)	-
C. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	3.498.634

(*) Banka mevduatları için 63.562.068 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

30 EYLÜL 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 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla faiz pozisyonu tablosu ve ilgili duyarlılık analizleri aşağıda sunulmuştur:

Faiz pozisyonu tablosu

Sabit faizli finansal araçlar

Finansal varlıklar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	7.431.494.678	5.011.863.536

Finansal yükümlülükler

Takasbank Para Piyasası’ndan sağlanan fonlar	7.760.159.795	4.760.474.779
İhraç edilen menkul kıymetler	717.899.751	2.341.435.436
Banka kredileri	-	193.697.937
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	1.178	11.515.423
Finansal kiralama işlemlerinden borçlar	4.305.865	4.824.421

Değişken faizli finansal araçlar

Finansal varlıklar

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (*)	27.584.473	19.299.016
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	78.514.743	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, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla TL para cinsinden olan faiz 100 baz puan yüksek/düşük olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı kar 1.060.992 TL (31 Aralık 2022: 1.090.082 TL) artacak veya 1.060.992 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

30 EYLÜL 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)

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

	30 Eylül 2023			31 Aralık 2022		
	TL (%)	EURO (%)	USD (%)	TL (%)	EURO (%)	USD (%)
Varlıklar						
Nakit ve nakit benzeri değerler	40,18	-	-	25,94	-	4,00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	33,00	-	-	17,10	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	6,50	-	-	4,63
Yükümlülükler						
İhraç edilen menkul kıymetler	38,09	-	-	23,45	-	-
Banka kredileri	14,00	-	-	13,48	-	-
Takasbank Para Piyasası’na borçlar	28,81	-	-	13,06	-	-

Grup’un 30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla varlık ve yükümlülüklerinin yeniden fiyatlandırmaya göre kalan vadelerine göre dağılımları aşağıda sunulmuştur.

	30 Eylül 2023				Faizsiz	Toplam
	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası		
Nakit ve nakit benzeri değerler	7.832.994.250	-	-	-	1.370.689.024	9.203.683.274
Finansal yatırımlar	-	29.131.848	27.584.473	49.443.099	471.516.697	577.676.117
Ticari alacaklar	3.847.696.697	-	-	-	3.100.300.847	6.947.997.544
Diğer varlıklar	-	-	-	-	1.448.910.326	1.448.910.326
	11.680.690.947	29.131.848	27.584.473	49.443.099	6.391.416.894	18.178.267.262
Finansal borçlar	7.760.160.973	717.899.751	2.937.448	1.368.417	-	8.482.366.589
Ticari borçlar	-	-	-	-	4.528.585.736	4.528.585.736
Diğer borçlar	-	-	-	-	767.059.319	767.059.319
	7.760.160.973	717.899.751	2.937.448	1.368.417	5.295.645.055	13.778.011.644
	3.920.529.974	(688.767.903)	24.647.025	48.074.682	1.095.771.840	4.400.255.618
	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

30 EYLÜL 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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla Grup'un döviz cinsinden sahip olduğu varlık ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2023				31 Aralık 2022			
	Türk Lirası karşılığı	ABD Doları	Avro	Diğer	Türk Lirası karşılığı	ABD Doları	Avro	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	19.280.221	621.007	67.369	10.410	162.703.259	8.431.944	40.434	299.997
Finansal Yatırımlar	106.769.130	3.900.000	-	-	91.621.670	4.900.000	-	-
Diğer alacaklar	135.836.975	646.237	4.069.690	-	401.987.470	1.276.341	18.967.843	-
Dönen varlıklar (a)	261.886.326	5.167.244	4.137.059	10.410	656.312.398	14.608.285	19.008.277	299.997
Pasif karakterli finansal durum tablosu dışı döviz cinsinden türev ürünlerin tutarı	(166.768.895)	(1.850.000)	(4.000.000)	-	(619.868.030)	(12.894.484)	(19.000.000)	-
Finansal durum tablosu dışı döviz cinsinden türev araçların net yükümlülük pozisyonu (b)	(166.768.895)	(1.850.000)	(4.000.000)	-	(619.868.030)	(12.894.484)	(19.000.000)	-
Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (a +b)	95.117.431	3.317.244	137.059	10.410	36.444.368	1.713.801	8.277	299.997

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

30 EYLÜL 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'lük 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
30 Eylül 2023				
<i>ABD Dolar kurunun %20 değişmesi halinde:</i>				
ABD Doları net varlık / yükümlülük etkisi	(18.163.040)	18.163.040	(18.163.040)	18.163.040
<i>Avro kurunun %20 değişmesi halinde:</i>				
Avro net varlık / yükümlülük etkisi	(795.777)	795.777	(795.777)	795.777
<i>Diğer döviz kurlarının ortalama %20 değişmesi halinde:</i>				
Diğer döviz varlıkları net etkisi	64.669	(64.669)	64.669	(64.669)
Toplam	(18.894.149)	18.894.149	(18.894.149)	18.894.149

	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 / 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

30 EYLÜL 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.

30 Eylül 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	41.086.914	-	41.086.914	-
- Finansal varlıklar	10%	Azalış	(41.086.914)	-	(41.086.914)	-

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 sığ 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.

	30 Eylül 2023				
	Defter değeri	1 aya kadar	1 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Finansal borçlar	8.482.366.589	7.838.781.311	769.378.060	1.368.417	8.609.527.788
Ticari borçlar	4.528.585.736	4.528.585.736	-	-	4.528.585.736
Diğer borçlar	290.911.879	290.911.879	-	-	290.911.879
	13.301.864.204	12.658.278.926	769.378.060	1.368.417	13.429.025.403

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

30 EYLÜL 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 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 değerlendirme 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.

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.

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile gösterilen finansal varlıklar ve finansal yükümlülükler:

30 Eylül 2023	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar	410.869.144	-	-
- BİST'de işlem gören hisse senetleri	410.869.144	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	-	139.222.501	-
- Hisse senetleri	-	60.647.554	-
- Tahvil ve bonolar	-	78.574.947	-
Alım satım amaçlı türev finansal alacaklar	-	1.292.083	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	646.095	-
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	-

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, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla SPK Mevzuatı hükümleri çerçevesinde kurulan 86 adet yatırım ve 18 adet emeklilik fonunun (30 Eylül 2022: 72 adet yatırım ve 18 adet emeklilik fonu) yöneticiliğini yapmakta ve fon yönetim ücreti elde etmektedir. 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap döneminde fonlardan elde edilen fon yönetim ve performans ücreti gelirlerinin toplamı net 517.293.833 TL'dir. (30 Eylül 2022: 306.060.361 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 30 Eylül 2023 itibarıyla Şirket için gerekli olan toplam özsermaye tutarı 80.000.000 TL olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2022: 31.331.603 TL).

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

30 EYLÜL 2023 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tüm tutarlar, Türk Lirası ("TL") olarak gösterilmiştir.)

34. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablolar üzerinde bir etkisi bulunmamaktadır.

.....