

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

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP
DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

İÇİNDEKİLER	SAYFA
KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU	1-2
KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU.....	3
KONSOLİDE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	4
KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU	5
KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU.....	6
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA AİT AÇIKLAYICI DİPNOTLAR.....	7-56
DİPNOT 1 ŞİRKET'İN / GRUP'UN ORGANİZASYONU VE FAALİYET KONUSU	7-9
DİPNOT 2 FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR	9-22
DİPNOT 3 İŞLETME BİRLEŞMELERİ	23
DİPNOT 4 İŞ ORTAKLIKLARI	23
DİPNOT 5 BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA.....	23
DİPNOT 6 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	23
DİPNOT 7 FİNANSAL YATIRIMLAR	24-26
DİPNOT 8 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR	26
DİPNOT 9 KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR	26-27
DİPNOT 10 TİCARİ ALACAKLAR VE BORÇLAR	28
DİPNOT 11 FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN ALACAKLAR.....	28
DİPNOT 12 DİĞER ALACAKLAR VE BORÇLAR	29
DİPNOT 13 MADDİ DURAN VARLIKLAR	29
DİPNOT 14 KULLANIM HAKKI VARLIKLARI.....	30
DİPNOT 15 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR.....	30
DİPNOT 16 KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER.....	31-32
DİPNOT 17 TÜREV İŞLEMLER.....	32-33
DİPNOT 18 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR	33-34
DİPNOT 19 ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR	35
DİPNOT 20 PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER.....	35
DİPNOT 21 DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER	35
DİPNOT 22 ÖZKAYNAKLAR	35-37
DİPNOT 23 VERGİ VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİ.....	37-40
DİPNOT 24 HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ	40
DİPNOT 25 FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİ HASILATI VE MALİYETİ	41
DİPNOT 26 FAALİYET GİDERLERİ	41
DİPNOT 27 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER.....	42
DİPNOT 28 ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GİDERLER	42
DİPNOT 29 İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI.....	42-46
DİPNOT 30 PAY BAŞINA KAZANÇ	46
DİPNOT 31 FİNANSAL ARAÇLARDAN KAYNAKLANAN RİSKLERİN NİTELİĞİ VE DÜZEYİ	47-54
DİPNOT 32 FİNANSAL ARAÇLAR	54-55
DİPNOT 33 FİNANSAL TABLOLARI ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA FİNANSAL TABLOLARIN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILABİLİR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR.....	56
DİPNOT 34 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR	56

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

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

Varlıklar	Dipnot referansları	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 30 Eylül 2021	(Bağımsız denetimden geçmiş) 31 Aralık 2020
Dönen varlıklar			
Nakit ve nakit benzerleri	6	3.549.267.872	2.904.454.202
Finansal yatırımlar	7	83.979.613	155.763.092
- Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar		14.105.389	10.257.451
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		50.062.081	107.874.679
- İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar		19.812.143	37.630.962
Ticari alacaklar	10	823.314.568	858.054.117
- İlişkili taraflardan ticari alacaklar	29	54.257.718	80.052.926
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklar		769.056.850	778.001.191
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar	11	20.181.759	23.165.172
- Finans sektörü faaliyetlerinden ilişkili olmayan taraflardan alacaklar	29	19.215.082	23.027.448
		966.677	137.724
Diğer alacaklar	12	435.541.991	321.933.584
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklar		435.541.991	321.933.584
Türev araçlar	17	1.568.138	132.958.946
- Alım satım amaçlı türev araçlar		1.568.138	132.958.946
Peşin ödenmiş giderler	20	7.371.618	7.111.784
- İlişkili taraflardan diğer alacaklar	29	196.559	557.580
- İlişkili olmayan taraflara peşin ödenmiş giderler		7.175.059	6.554.204
Cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar	23	109.137	21.534.869
Diğer dönen varlıklar		152.697	112.553
- İlişkili olmayan taraflardan diğer dönen varlıklar		152.697	112.553
Toplam dönen varlıklar		4.921.487.393	4.425.088.319
Duran varlıklar			
Finansal yatırımlar	7	69.780.332	72.626.710
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		69.780.332	72.626.710
Maddi duran varlıklar	13	18.419.272	17.121.503
Kullanım hakkı varlıkları	14	2.312.557	3.281.671
Maddi olmayan duran varlıklar	15	33.436.834	30.488.937
Ertelenmiş vergi varlığı	23	27.695.210	403.549
Toplam duran varlıklar		151.644.205	123.922.370
Toplam varlıklar		5.073.131.598	4.549.010.689

Takip eden açıklama ve dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

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

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

Kaynaklar	Dipnot referansları	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 30 Eylül 2021	(Bağımsız denetimden geçmiş) 31 Aralık 2020
Kısa vadeli yükümlülükler			
Kısa vadeli borçlanmalar	9	3.154.056.466	2.861.847.812
- İlişkili taraflardan kısa vadeli borçlanmalar	29	1.983.455	102.391.251
- Banka kredileri	29	500.284	100.057.778
- Kiralama işlemlerinden borçlar		1.483.171	2.333.473
- İlişkili olmayan taraflardan kısa vadeli borçlanmalar		3.152.073.011	2.759.456.561
- Banka kredileri	9	-	239.130.361
- Kiralama işlemlerinden borçlar		7.886	171.439
- Diğer kısa vadeli borçlanmalar		3.152.065.125	2.520.154.761
Ticari borçlar	10	611.115.252	689.176.547
- İlişkili taraflara ticari borçlar	29	84.245.239	152.163.747
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlar		526.870.013	537.012.800
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlar	19	3.923.128	5.200.805
Diğer borçlar	12	90.107.359	131.554.157
- İlişkili taraflara diğer borçlar	29	2.846	1.368
- İlişkili olmayan taraflara diğer borçlar		90.104.513	131.552.789
Türev araçlar	17	78.459.400	-
- Alım satım amaçlı türev araçlar		78.459.400	-
Dönem karı vergi yükümlülüğü	23	44.582.478	10.505.065
Kısa vadeli karşılıklar		22.805.602	28.394.094
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin kısa vadeli karşılıklar	18	20.570.942	26.242.787
- Diğer kısa vadeli karşılıklar	16	2.234.660	2.151.307
Diğer kısa vadeli yükümlülükler	21	32.827.032	51.505.820
- İlişkili olmayan taraflara diğer kısa vadeli yükümlülükler		32.827.032	51.505.820
Toplam kısa vadeli yükümlülükler		4.037.876.717	3.778.184.300
Uzun vadeli yükümlülükler			
Uzun vadeli borçlanmalar	9	1.051.722	1.022.795
- İlişkili taraflardan uzun vadeli borçlanmalar	29	1.051.722	1.022.795
- Kiralama işlemlerinden borçlar		1.051.722	1.022.795
Uzun vadeli karşılıklar	18	16.445.254	13.771.214
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin uzun vadeli karşılıklar		16.445.254	13.771.214
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	23	-	18.155.235
Toplam uzun vadeli yükümlülükler		17.496.976	32.949.244
Toplam yükümlülükler		4.055.373.693	3.811.133.544
Özkaynaklar			
Ödenmiş sermaye	22	98.918.083	98.918.083
Sermaye düzeltme farkları	22	63.078.001	63.078.001
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler		17.995.929	18.683.521
- Özkaynağa dayalı finansal araçlara yatırımlardan kaynaklanan kazançlar		22.180.709	22.180.709
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları		(4.184.780)	(3.497.188)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler		796.826	1.106.006
- Yeniden değerlendirme ve sınıflandırma kazançları		796.826	1.106.006
Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	22	186.831.858	184.106.085
Geçmiş yıllar karları		318.640.742	84.609.777
Net dönem karı		311.110.841	268.960.378
Ana ortaklığa ait özkaynaklar		997.372.280	719.461.851
Kontrol gücü olmayan paylar	22	20.385.625	18.415.294
Toplam özkaynaklar		1.017.757.905	737.877.145
Toplam kaynaklar		5.073.131.598	4.549.010.689

Takip eden açıklama ve dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

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

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

Dipnot referansları	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Ocak - 30 Eylül 2021	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Temmuz - 30 Eylül 2021	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Ocak - 30 Eylül 2020	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Temmuz - 30 Eylül 2020
KAR VEYA ZARAR KISMI				
Hasılat	24 3.808.558.785	1.328.848.536	4.368.911.170	2.344.743.920
Satışların maliyeti (-)	24 (3.422.601.635)	(1.238.797.965)	(4.090.598.776)	(2.223.618.007)
Ticari faaliyetlerden brüt kar	385.957.150	90.050.571	278.312.394	121.125.913
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı	25 150.842.469	55.677.539	107.370.979	40.353.588
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti (-)	25 (2.826.554)	(871.971)	(2.767.381)	(798.704)
Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kar	148.015.915	54.805.568	104.603.598	39.554.884
Brüt kar	533.973.065	144.856.139	382.915.992	160.680.797
Genel yönetim giderleri (-)	26 (158.204.868)	(52.849.895)	(125.619.024)	(45.941.564)
Pazarlama, satış ve dağıtım giderleri (-)	26 (103.065.497)	(27.414.886)	(68.118.042)	(29.922.147)
Esas faaliyetlerden diğer gelirler	27 794.099.574	284.196.968	379.122.187	176.928.641
Esas faaliyetlerden diğer giderler (-)	28 (629.869.874)	(213.014.716)	(313.928.337)	(162.700.012)
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi karı	436.932.400	135.773.610	254.372.776	99.045.715
Sürdürülen faaliyetler vergi gideri (-)	23 (113.076.230)	(35.189.523)	(52.752.482)	(21.405.489)
- Dönem vergi gideri (-)	23 (158.244.811)	(47.969.936)	(46.381.453)	(28.069.750)
- Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	23 45.168.581	12.780.413	(6.371.029)	6.664.261
Sürdürülen faaliyetler dönem karı	323.856.170	100.584.087	201.620.294	77.640.226
Dönem karının dağılımı	323.856.170	100.584.087	201.620.294	77.640.226
Kontrol gücü olmayan paylar	22 12.745.329	4.866.416	8.015.529	3.094.350
Ana ortaklık payları	311.110.841	95.717.671	193.604.765	74.545.876
Sürdürülen faaliyetlerden pay başına kazanç (Krs)	30 3,27	1,01	2,04	0,78

Takip eden açıklama ve dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

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

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Dipnot referansları	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Ocak - 30 Eylül 2021	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Temmuz - 30 Eylül 2021	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Ocak - 30 Eylül 2020	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Temmuz - 30 Eylül 2020
DİĞER KAPSAMLI GELİR KISMI					
Dönem karı		323.856.170	100.584.087	201.620.294	77.640.226
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacaklar		(687.592)	(2.084)	(165.061)	(39.083)
Özkaynağa dayalı finansal araçlara yatırımlardan kaynaklanan kazançlar		-	-	-	-
Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm (kayıpları) / kazançları	18	(859.490)	(2.605)	(211.617)	(50.107)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler		171.898	521	46.556	11.024
- Özkaynağa dayalı finansal araçlara yatırımlardan kaynaklanan kazançlar, vergi etkisi		-	-	-	-
- Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm (kazançları) / kayıpları, vergi etkisi		171.898	521	46.556	11.024
Kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacaklar		(309.180)	41.704	920.962	19.657
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan kazançlar		(415.597)	55.605	1.180.720	25.201
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler		106.417	(13.901)	(259.758)	(5.544)
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer kapsamlı gelir vergi etkisi		106.417	(13.901)	(259.758)	(5.544)
Diğer kapsamlı gelir		(996.772)	39.620	755.901	(19.426)
Toplam kapsamlı gelir		322.859.398	100.623.707	202.376.195	77.620.800
Toplam kapsamlı gelirin dağılımı		322.859.398	100.623.707	202.376.195	77.620.800
Kontrol gücü olmayan paylar	22	12.745.329	4.866.416	8.015.529	3.094.350
Ana ortaklık payları		310.114.069	95.757.291	194.360.666	74.526.450
Sürdürülen faaliyetlerden pay başına toplam kapsamlı gelir (Kırs)	30	3,27	1,02	2,05	0,78

Takip eden açıklama ve dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

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

1 OCAK - 30 EYLÜL 2021 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT SINIRLI DENETİMDEN GEÇMİŞ KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Dipnot referansları	Ödenmiş sermaye	Sermaye düzeltme farkları	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler Yeniden değerlendirme ve sınıflandırma kazançları	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler Özkaynağa dayalı finansal araçlara yat. kay. kazançlar	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kayıpları	Kardan ayrılan kısıtlanmış yedekler	Birikmiş karlar		Ana ortaklığa ait özkaynaklar	Kontrol gücü olmayan paylar	Özkaynaklar
								Geçmiş yıllar karları	Net dönem karı			
1 Ocak 2020 itibarıyla bakiyeler		98.918.083	63.078.001	102.601	22.180.709	(2.722.007)	173.078.307	84.609.777	126.251.462	565.496.933	10.402.458	575.899.391
Transferler		-	-	-	-	-	-	126.251.462	(126.251.462)	-	-	-
Toplam kapsamlı gelir		-	-	920.962	-	(165.061)	-	-	193.604.765	194.360.666	8.015.529	202.376.195
- Dönem karı		-	-	-	-	-	-	-	193.604.765	193.604.765	8.015.529	201.620.294
- Diğer kapsamlı gelir / (gider)		-	-	920.962	-	(165.061)	-	-	-	755.901	-	755.901
Kar payları	22	-	-	-	-	-	11.027.778	(126.251.462)	-	(115.223.684)	(5.070.587)	(120.294.271)
30 Eylül 2020 itibarıyla bakiyeler		98.918.083	63.078.001	1.023.563	22.180.709	(2.887.068)	184.106.085	84.609.777	193.604.765	644.633.915	13.347.400	657.981.315
1 Ocak 2021 itibarıyla bakiyeler		98.918.083	63.078.001	1.106.006	22.180.709	(3.497.188)	184.106.085	84.609.777	268.960.378	719.461.851	18.415.294	737.877.145
Transferler		-	-	-	-	-	-	268.960.378	(268.960.378)	-	-	-
Toplam kapsamlı gelir		-	-	(309.180)	-	(687.592)	-	-	311.110.841	310.114.069	12.745.329	322.859.398
- Dönem karı		-	-	-	-	-	-	-	311.110.841	311.110.841	12.745.329	323.856.170
- Diğer kapsamlı gelir / (gider)		-	-	(309.180)	-	(687.592)	-	-	-	(996.772)	-	(996.772)
Kar payları	22	-	-	-	-	-	2.725.773	(34.929.413)	-	(32.203.640)	(10.774.998)	(42.978.638)
30 Eylül 2021 itibarıyla bakiyeler		98.918.083	63.078.001	796.826	22.180.709	(4.184.780)	186.831.858	318.640.742	311.110.841	997.372.280	20.385.625	1.017.757.905

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

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

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	Dipnot referansları	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Ocak-30 Eylül 2021	(Sınırlı denetimden geçmemiş) 1 Ocak-30 Eylül 2020
A. İşletme faaliyetlerinden nakit akışları		692.909.240	(13.641.900)
Dönem karı		323.856.170	201.620.294
Dönem net karı mutabakatı ile ilgili düzeltmeler		392.774.323	(2.571.164)
Amortisman ve itfa gideri ile ilgili düzeltmeler	26	10.961.503	7.775.365
Karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		8.267.538	(3.673.918)
- Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		(2.310.213)	(4.218.088)
- Davaya karşılıkları ile ilgili düzeltmeler		83.353	544.170
- Diğer karşılıklar ile ilgili düzeltmeler		10.494.398	-
Kar payı geliri ile ilgili düzeltmeler	27	(15.423.263)	(15.066.248)
Faiz gelirleri ve giderleri ile ilgili düzeltmeler		217.964.412	22.631.525
- Faiz gelirleri ile ilgili düzeltmeler		(169.003.100)	(152.429.094)
- Faiz giderleri ile ilgili düzeltmeler		386.967.512	175.060.619
Gerçekleşmemiş yabancı para çevrim farkları ile ilgili düzeltmeler		57.589.257	(76.593.059)
Gerçeğe uygun değer kayıpları (kazançları) ile ilgili düzeltmeler		338.646	(920.962)
- Finansal varlıkların gerçeğe uygun değer kayıpları			
- Kazançları ile ilgili düzeltmeler		338.646	(920.962)
Vergi gideri ile ilgili düzeltmeler	23	113.076.230	63.276.133
İşletme sermayesinde gerçekleşen değişimler		(78.107.348)	(325.058.937)
Finansal yatırımlardaki azalış (artış)		74.600.391	(114.484.576)
Ticari alacaklardaki azalış / (artış) ile ilgili düzeltmeler		34.739.549	(92.740.523)
- İlişkili taraflardan ticari alacaklardaki azalış / (artış)		25.795.208	7.923.869
- İlişkili olmayan taraflardan ticari alacaklardaki azalış / (artış)		8.944.341	(100.664.392)
Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklarda azalış / (artış)		2.983.413	62.173
Faaliyetlerle ilgili diğer alacaklardaki artış ile ilgili düzeltmeler		(113.608.407)	(103.758.783)
- İlişkili olmayan taraflardan diğer alacaklardaki artış		(113.608.407)	(103.758.783)
Türev varlıklardaki artış (-)		131.390.808	(601.955)
Peşin ödenmiş giderlerdeki artış		(259.834)	(143.415)
Ticari borçlardaki azalış ile ilgili düzeltmeler		(244.907.253)	147.272.676
- İlişkili taraflara ticari borçlardaki (azalış) / artış		(67.918.508)	(33.487.862)
- İlişkili olmayan taraflara ticari borçlardaki azalış		(176.988.745)	180.760.538
Çalışanlara sağlanan faydalar kapsamında borçlardaki artış		(1.277.677)	(1.198.174)
Faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artış / (azalış) ile ilgili düzeltmeler		(60.125.586)	83.078.442
- İlişkili taraflara faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artış		1.478	93.369
- İlişkili olmayan taraflara faaliyetlerle ilgili diğer borçlardaki artış / (azalış)		(60.127.064)	82.985.073
Türev yükümlülüklerdeki azalış		78.459.400	(28.756.473)
İşletme sermayesinde gerçekleşen diğer azalış ile ilgili düzeltmeler		19.897.848	(213.788.329)
- Faaliyetlerle ilgili diğer varlıklardaki azalış		(35.500.665)	(213.788.329)
- Faaliyetlerle ilgili diğer yükümlülüklerdeki artış (azalış)		55.398.513	-
Faaliyetlerle ilgili nakit akışları		638.523.145	(126.009.807)
Çalışanlara sağlanan faydalara ilişkin karşılıklar kapsamında yapılan ödemeler		(24.989.951)	(21.638.308)
Alınan temettümler	27	15.423.263	15.066.248
Alınan faiz		169.003.100	152.429.094
Ödenen vergiler		(105.050.317)	(33.489.127)
B. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akışları		(6.126.122)	(6.067.572)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri		59.889	-
- Maddi duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri	13	4.490	-
- Maddi olmayan duran varlıkların satışından kaynaklanan nakit girişleri	15	55.399	-
Maddi ve maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları		(6.186.011)	(6.067.572)
- Maddi duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	13	(4.507.341)	(3.119.947)
- Maddi olmayan duran varlıkların alımından kaynaklanan nakit çıkışları	15	(1.678.670)	(2.947.625)
C. Finansman faaliyetlerinden nakit akışları		(138.781.733)	(1.621.934.836)
Ödenen temettümler	29	(42.978.638)	(120.294.271)
Borçlanmadan kaynaklanan nakit girişleri		32.972.793.796	49.021.274.604
- Kredilerden nakit girişleri		30.986.944.963	47.686.395.052
- İhraç edilen borçlanma araçlarından nakit girişleri		1.985.848.833	1.334.879.552
Borç ödemelerine ilişkin nakit çıkışları		(32.679.571.286)	(50.344.864.246)
- Kredi geri ödemelerine ilişkin nakit çıkışları		(31.558.964.445)	(48.684.340.250)
- İhraç edilmiş borçlanma araçları geri ödemelerinden nakit çıkışları		(1.120.606.841)	(1.660.523.996)
Ödenen faiz		(386.967.512)	(175.060.619)
Kira sözleşmelerinden kaynaklanan borç ödemelerinden nakit çıkışları		(2.058.093)	(2.990.304)
Yabancı para çevrim farklarının etkisinden önce nakit ve nakit benzerlerindeki net (azalış) / artış (A+B+C)		548.001.385	(1.641.644.308)
D. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakit benzerleri üzerindeki etkisi		(57.589.257)	76.593.059
Nakit ve nakit benzerlerindeki net (azalış) / artış (A+B+C+D)		490.412.128	(1.565.051.249)
E. Dönem başı nakit ve nakit benzerleri		2.727.753.526	3.471.914.401
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri (A+B+C+D+E)	6	3.218.165.654	1.906.863.152

Takip eden açıklama ve dipnotlar, ara dönem finansal tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

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

30 EYLÜL 2021 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

Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (“Şirket” veya bağlı ortaklığı ile birlikte bu ara dönem 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.’nın ise %20 olarak belirlenmiştir. Şirket’in ana ortağı Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.(“YKB”), nihai ortağı KFH’dir.

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:

- 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

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

30 EYLÜL 2021 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)

- 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 45 adet (31 Aralık 2020: 35) yatırım fonu mevcuttur. Grup’un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla çalışan sayısı 284’tür (31 Aralık 2020: 269).

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

2019 yılının son döneminde Çin merkezli Covid-19 (Koronavirus) hakkında bilgiler gelmeye başlamış ve sınırlı sayıda vaka Dünya Sağlık Örgütü’ne bildirilmiştir. 2020 yılının ilk aylarında virus yayılımını uluslararası olarak sürdürmüş ve negatif etkisi artmaya başlamıştır. Dünya Sağlık Örgütü 12 Mart 2020 tarihinde Covid-19 salgını küresel pandemi ilan etmiştir. Ülkemizde ilk vaka Mart 2020’de görülmüş olmakla birlikte durum halen gelişimini sürdürmekte olduğu için Şirket yönetimi salgının Şirket’in faaliyetleri üzerindeki olası etkilerini gidermeye yönelik önlemleri almaya devam etmektedir. Şirket Yönetimi, ilaveten salgının yerel piyasalar ile global piyasalara etkilerini takip etmekte ve bu gelişmelerin şirketin faaliyette bulunduğu sektöre olası etkilerini değerlendirmeye devam etmektedir.

Bununla birlikte, Şirket Yönetimi bahse konu salgının şirketin finansal tabloları ve işletmenin sürekliliği üzerinde önemli bir etkisinin olmamasını öngörmektedir.

Bağlı ortaklık;

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Şirket’in bağlı ortaklığının detayları aşağıdaki gibidir:

Şirket Adı	30 Eylül 2021 sermayedeki pay oranı	31 Aralık 2020 sermayedeki pay oranı	Faaliyet konusu
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. (Bağlı ortaklık)	%87,32	%87,32	Portföy yönetimi

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

30 EYLÜL 2021 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)

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 2020: %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 2021 tarihi ve bu tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait hazırlanan ara dönem konsolide finansal tablolar, Şirket’in Yönetim Kurulu tarafından 27 Ekim 2021 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici kurumlar onaylanan ara dönem konsolide finansal tabloları değiştirme yetkisine sahiptir.

2. FİNANSAL TABLOLARIN SUNUMUNA İLİŞKİN ESASLAR

2.1 Sunuma İlişkin Temel Esaslar

2.1.1 Uygulanan muhasebe standartları

Ara dönem 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 (“KGG”) tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumları esas alınmıştır.

Grup, 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ilişkin ara dönem konsolide 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 konsolide finansal tablolar ve dipnotlar, SPK tarafından uygulanması tavsiye edilen formatlara uygun olarak ve zorunlu kılınan bilgiler dahil edilerek sunulmuştur.

Şirketler, 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.

Ara dönem konsolide finansal tablolar Grup’un yasal kayıtlarına dayandırılmış ve Türk Lirası cinsinden ifade edilmiş olup, KGG tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları’na göre Grup’un durumunu layıkıyla arz edebilmek için bir takım düzeltme ve sınıflandırma değişikliklerine tabi tutularak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanış şekli

Grup’un konsolide ara dönem finansal tabloları KGG tarafından yayımlanan 2021 TFRS Taksonomisi’ne uygun olarak hazırlanmıştır.

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

30 EYLÜL 2021 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)

2.1.2 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 ara dönem konsolide finansal tabloları bu karar çerçevesinde hazırlanmıştır.

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, ara dönem konsolide finansal tablolarını işletmenin sürekliliği ilkesine göre hazırlamıştır.

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

Grup muhasebe kayıtlarının tutulmasında ve kanuni finansal tablolarının hazırlanmasında SPK tarafından çıkarılan prensipler ve şartlara, yürürlükteki ticari ve mevzuat ile SPK’nın tebliğlerine uymaktadır.

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Grup’un ara dönem konsolide finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Grup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosunu, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanmış konsolide finansal durum tablosu ile; 1 Ocak - 30 Eylül 2021 ara 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 2020 ara 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 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlardan kendi faaliyet konusu ile ilgili olanları uygulamıştır.

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

30 EYLÜL 2021 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 2021 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar ile mevcut önceki standartlara getirilen değişiklikler ve yorumlar:

- **TFRS 16 ‘Kiralamalar - COVID 19 Kira imtiyazları’** kolaylaştırıcı uygulamanın uzatılmasında ilişkin değişiklikler; Mart 2021 itibarıyla bu değişiklik Haziran 2022’ye kadar uzatılmış ve 1 Nisan 2021’den itibaren geçerlidir. COVID-19 salgını sebebiyle kiracılara kira ödemelerinde bazı imtiyazlar sağlanmıştır. Bu imtiyazlar, kira ödemelerine ara verilmesi veya ertelenmesi dahil olmak üzere çeşitli şekillerde olabilir. 28 Mayıs 2020 tarihinde, UMSK UFRS 16 Kiralamalar standardında yayımladığı değişiklik ile kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda isteğe bağlı kolaylaştırıcı bir uygulama getirmiştir. Kiracılar, bu tür kira imtiyazlarını kiralamada yapılan bir değişiklik olmaması durumunda geçerli olan hükümler uyarınca muhasebeleştirmeyi seçebilirler. Bu uygulama kolaylığı çoğu zaman kira ödemelerinde azalmayı tetikleyen olay veya koşulun ortaya çıktığı dönemlerde kira imtiyazının değişken kira ödemesi olarak muhasebeleştirilmesine neden olur.
- **TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16 ‘daki değişiklikler - Gösterge faiz oranı reformu Faz 2;** 1 Ocak 2021 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu Faz 2 değişikliği, bir gösterge faiz oranının alternatififiyle değiştirilmesi de dahil olmak üzere reformların uygulanmasından kaynaklanan sorunları ele almaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak henüz yürürlüğe girmemiş olan standartlar ve değişiklikler:

- **TFRS 17, “Sigorta Sözleşmeleri”;** 1 Ocak 2023 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. Bu standart, hali hazırda çok çeşitli uygulamalara izin veren TFRS 4’ün yerine geçmektedir. TFRS 17, sigorta sözleşmeleri ile isteğe bağlı katılım özelliğine sahip yatırım sözleşmeleri düzenleyen tüm işletmelerin muhasebesini temelden değiştirecektir.
- **TMS 1, “Finansal tabloların sunumu”** standardının yükümlülüklerin sınıflandırılmasına ilişkin değişikliği; 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir. TMS 1, "Finansal tabloların sunumu" standardında yapılan bu dar kapsamlı değişiklikler, raporlama dönemi sonunda mevcut olan haklara bağlı olarak yükümlülüklerin cari veya cari olmayan olarak sınıflandırıldığını açıklamaktadır. Sınıflandırma, raporlama tarihinden sonraki olaylar veya işletmenin beklentilerinden etkilenmemektedir (örneğin, bir imtiyazın alınması veya sözleşmenin ihlali). Değişiklik ayrıca, TMS 1'in bir yükümlülüğün “ödenmesi”nin ne anlama geldiğini açıklığa kavuşturmuştur.

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

30 EYLÜL 2021 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)

- **TFRS 3, TMS 16, TMS 37**'de yapılan dar kapsamlı değişiklikler ve TFRS 1, TFRS 9, TMS 41 ve TFRS 16'da yapılan bazı yıllık iyileştirmeler; 1 Ocak 2022 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerlidir.
 - **TFRS 3 'İşletme birleşmeleri'**nde yapılan değişiklikler; bu değişiklik İşletme birleşmeleri için muhasebe gerekliliklerini değiştirmeden TFRS 3'te Finansal Raporlama için Kavramsal Çerçeveye yapılan bir referansı güncellemektedir.
 - **TMS 16 'Maddi duran varlıklar'** da yapılan değişiklikler; bir şirketin, varlık kullanıma hazır hale gelene kadar üretilen ürünlerin satışından elde edilen gelirin maddi duran varlığın tutarından düşülmesini yasaklamaktadır. Bunun yerine, şirket bu tür satış gelirlerini ve ilgili maliyeti kar veya zarara yansıtacaktır.
 - **TMS 37, 'Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar'** da yapılan değişiklikler bu değişiklik bir sözleşmeden zarar edilip edilmeyeceğine karar verirken bir şirketin hangi maliyetleri içerdığını belirtir.

Yıllık iyileştirmeler, TFRS 1, 'Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'nın ilk kez uygulanması' TFRS 9 'Finansal Araçlar', TMS 41 'Tarımsal Faaliyetler' ve TFRS 16'nın açıklayıcı örneklerinde küçük değişiklikler yapmaktadır.

- **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.

Grup yönetimi, yukarıdaki Standart ve Yorumların uygulanmasının gelecek dönemlerde Grup'un ara dönem konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı görüşündedir.

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 2021 yılı içerisinde muhasebe politikalarında önemli bir değişiklik olmamıştır.

2.3 Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler

Muhasebe tahminlerindeki değişiklikler, yalnızca bir döneme ilişkin ise, değişikliğin yapıldığı cari dönemde, gelecek dönemlere ilişkin ise, hem değişikliğin yapıldığı dönemde hem de gelecek dönemlerde, ileriye yönelik olarak uygulanır. Grup'un cari dönem içerisinde muhasebe tahminlerinde önemli bir değişikliği olmamıştır.

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

30 EYLÜL 2021 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

(a) Konsolidasyon esasları

Ara dönem 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup’un bağlı ortaklığı ve iştirakinin detayları aşağıdaki gibidir:

Şirket adı	30 Eylül 2021 sermayedeki pay oranı	31 Aralık 2020 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 2020: %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 değiştirilmiştir.

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

30 EYLÜL 2021 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 2021 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 değerinin 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 değerinin 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 değerinin 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 2021 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 ara dönem 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 2021 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.

(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 2021 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 değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

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

(ii) Diğer finansal yükümlülükler

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

(ı) Borçlanma maliyetleri

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

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

30 EYLÜL 2021 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 ara dönem konsolide finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar ara dönem konsolide finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların Grup’a girişleri olası ise ara dönem konsolide finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin ara dönem 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, ara dönem konsolide finansal tablolara alınan tutarları bu yeni duruma uygun şekilde düzeltir.

(l) İlişkili taraflar

Bu ara dönem 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. ve UniCredito Italiano S.p.A 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 2021 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 ara dönem konsolide finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu ara dönem 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 ara dönem 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 2021 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 ara dönem konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Tanımlanmış katkı planları:

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

(o) Sermaye ve kar payları

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

(ö) Nakit akım tablosu

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

(p) Hisse senedi ve ihracı

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

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

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

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

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

30 EYLÜL 2021 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)

(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

Ara dönem 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.

Ara dönem 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.

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.

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

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. İŞLETME BİRLEŞMELERİ

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

4. İŞ ORTAKLIKLARI

Grup'un iş ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5. BÖLÜMLERE GÖRE RAPORLAMA

Grup, halka açık olmadığı için 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla sona eren dönemlere ait ara dönem konsolide finansal tablolarda bölümlere göre raporlama yapmamaktadır.

6. NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Bankalar		
- Vadeli mevduatlar	3.213.962.178	2.723.384.337
- Vadesiz mevduatlar	375.338.353	209.841.298
Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(40.032.659)	(28.771.433)
	3.549.267.872	2.904.454.202

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bankalardaki mevduatın 534.531.306 TL'si (31 Aralık 2020: 705.884.661 TL) ilişkili bankalar ve kuruluşlardadır. İlişkili taraflarda yer alan nakit ve nakit benzerlerine ilişkin 4.317.001 TL (31 Aralık 2020: 7.825.318 TL) beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmıştır (Dipnot 29).

Vadesiz mevduatların 367.835.746 TL (31 Aralık 2020: 201.128.882 TL) tutarındaki kısmı teminat statüsünde Grup müşterilerine ait olup, Grup'un banka hesaplarında tutulmaktadır (Dipnot 16).

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, vadeli TL, Avro ve Amerikan Doları mevduatların ortalama vadesi sırasıyla 1, 61 ve 67 gün olup, ağırlıklı ortalama faiz oranları ise yine sırasıyla %18,40, %0,57 ve %1,24'tür. (31 Aralık 2020: vadeli TL, Avro ve Amerikan Doları mevduatların ortalama vadesi sırasıyla 15, 48 ve 46 gün olup, ağırlıklı ortalama faiz oranları ise yine sırasıyla %18,19, %2,32 ve %3,62'dir.)

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Orijinal vadesi 3 aydan kısa olan vadeli mevduatlar	3.210.802.141	2.719.041.110
Vadesiz mevduatlar	7.363.513	8.712.416
	3.218.165.654	2.727.753.526

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

30 EYLÜL 2021 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

Kısa vadeli finansal yatırımlar:

	30 Eylül 2021		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Gerçeğe uygun değer farkları kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar	14.377.579	14.105.389	14.105.389
- BİST’de işlem gören hisse senetleri	14.377.579	14.105.389	14.105.389
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	19.621.240	19.880.457	19.812.143
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	19.621.240	19.880.457	19.891.745
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	-	-	(79.602)
Gerçeğe uygun değer farkları diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	47.882.275	50.062.081	50.062.081
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	47.882.275	50.062.081	50.062.081
	81.881.094	84.047.927	83.979.613

	31 Aralık 2020		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	10.162.346	10.257.451	10.257.451
- BİST’de işlem gören hisse senetleri	10.162.346	10.257.451	10.257.451
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	36.234.592	37.592.995	37.630.962
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	36.234.592	37.592.995	37.682.540
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	-	-	(51.578)
Gerçeğe uygun değer farkları diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	103.413.246	107.874.679	107.874.679
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	103.413.246	107.874.679	107.874.679
	149.810.184	155.725.125	155.763.092

Uzun vadeli finansal yatırımlar:

	30 Eylül 2021		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	41.321.987	69.780.332	69.780.332
- Hisse senetleri	32.192.533	60.647.555	60.647.555
- Devlet tahvilleri ve hazine bonoları	9.129.454	9.132.777	9.132.777
	41.321.987	69.780.332	69.780.332

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

30 EYLÜL 2021 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)

	31 Aralık 2020		
	Maliyet	Gerçeğe uygun değer	Kayıtlı değer
Gerçeğe uygun değer farkı			
diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	43.982.533	72.626.710	72.626.710
- Hisse senetleri	32.192.533	60.647.555	60.647.555
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	11.790.000	11.979.155	11.979.155
	43.982.533	72.626.710	72.626.710

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla; kayıtlı değeri 19.812.143 TL (31 Aralık 2020: 37.630.962 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 2021	31 Aralık 2020
1 aya kadar	-	-
1 ay - 3 ay	-	-
3 ay - 1 yıl	10.682.687	37.630.962
1 yıl – 5 yıl	9.129.456	-
	19.812.143	37.630.962

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

	2021	2020
Dönem başı, 1 Ocak	37.630.962	46.921.324
Dönem içindeki alımlar	45.566.328	100.500.000
Değer azalışları (-) (faiz reeskontu dahil)	2.401.963	761.216
Dönem içinde itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-)	(65.707.508)	(110.500.000)
Beklenen kredi zarar karşılığı (-)	(79.602)	(51.578)
Dönem sonu, 30 Eylül	19.812.143	37.630.962

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

30 EYLÜL 2021 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 gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan hisse senetlerinin detayı aşağıdaki gibidir;

Cinsi	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	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 2021 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 teklif fiyatı ile değerlemiştir.

30 Eylül 2021 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 8,4 TL teklif fiyatı ile değerlemiştir.

8. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9. KISA VE UZUN VADELİ BORÇLANMALAR

Kısa vadeli borçlanmalar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Takasbank Para Piyasası'na borçlar (*)	2.083.527.499	2.322.937.445
İhraç edilen bonolar	974.745.571	109.503.579
Banka kredileri (**)	500.284	339.188.139
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	26.018.133	87.624.150
Açığa satış işlemlerinden borçlar	67.773.922	89.587
Kiralama işlemlerinden borçlar (***)	1.491.057	2.504.912
	3.154.056.466	2.861.847.812

(*) Takasbank Para Piyasası'na borçlar ortalama 48 gün vadeli olup, ortalama faiz oranı %19,43'tür. (31 Aralık 2020: 40 gün %17,16'dır)

(**) Grup'un banka kredileri ortalama 1 gün vadeli olup, ortalama faiz oranı %20,75'tir. (31 Aralık 2020: 4 gün, %19,71'tir). Banka kredilerinin 500.284 TL 'si ise ilişkili banka ve kuruluşlardan kullanılmıştır. (31 Aralık 2020: 100.057.778 TL) (Dipnot 29)

(***) Grup'un kısa vadeli kiralama işlemlerinden borçları ortalama 12 ay vadeli olup, etkin faiz oranı aralığı %14-24'tür (31 Aralık 2020: 12 ay, %14-24'tür). Kısa vadeli kiralama işlemlerinden borçların 1.483.171 TL'si ise ilişkili taraflara borçlardır. (31 Aralık 2020: 717.034 TL)

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

30 EYLÜL 2021 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)

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ihraç edilen bonoların detayı aşağıdaki gibidir:

Menkul Kıymet	Nominal Tutar	Döviz	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Basit Faiz (%)	Bileşik Faiz (%)	Faiz Tipi
Bono	300.000.000	TL	11 Ağustos 2021	10 Kasım 2021	18,85	20,51	Sabit
Bono	300.000.000	TL	18 Ağustos 2021	17 Kasım 2021	18,89	20,51	Sabit
Bono	400.000.000	TL	1 Eylül 2021	1 Aralık 2021	19,01	20,57	Sabit

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ihraç edilen bonoların detayı aşağıdaki gibidir:

Menkul Kıymet	Nominal Tutar	Döviz	İhraç Tarihi	Vade Tarihi	Basit Faiz (%)	Bileşik Faiz (%)	Faiz Tipi
Bono	112.995.000	TL	9 Aralık 2020	10 Mart 2021	17,21	18,46	Sabit

Uzun vadeli borçlanmalar:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kiralama işlemlerinden borçlar (*)	1.051.722	1.022.795
	1.051.722	1.022.795

(*) Grup'un uzun vadeli kiralama işlemlerinden borçları 1-4 yıl arası vadeli olup, etkin faiz oranı %14-24'tür. (31 Aralık 2020: 1-4 yıl, %14-24'tür). Uzun vadeli kiralama işlemlerinden borçların 1.051.722 TL (31 Aralık 2020: 1.022.795 TL) kadarı ise ilişkili taraflara borçlardır.(Dipnot 29)

Kiralama işlemlerinden borçlanmaların hareket tablosu aşağıdaki gibidir.

	2021	2020
Dönem başı bakiyesi, 1 Ocak	3.527.707	3.476.291
Dönem içi girişler (Dipnot 14)	1.678.670	1.541.065
Dönem içinde yapılan ödemeler	(2.992.331)	(2.154.302)
Faiz giderleri (Dipnot 28)	384.130	355.334
Diğer	(55.397)	-
Dönem sonu bakiyesi, 30 Eylül	2.542.779	3.218.388

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

30 EYLÜL 2021 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

Kısa vadeli ticari alacaklar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Müşterilerden alacaklar	322.609.762	505.957.252
Kredili müşterilerden alacaklar	485.216.495	229.944.612
Takas ve saklama merkezinden alacaklar	-	103.703.335
Komisyon alacakları	15.476.272	18.448.918
Şüpheli ticari alacaklar	1.021.677	1.021.677
Şüpheli ticari alacaklar karşılığı (-)	(1.021.677)	(1.021.677)
Tahsil edilecek alacaklar	12.039	-
	823.314.568	858.054.117

Grup, hisse senedi işlemlerinde kullanılmak üzere müşterilerine kredi tahsis etmektedir. Grup’un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla müşterilere tahsis ettiği kredi tutarı 485.216.495 TL (31 Aralık 2020: 229.944.612 TL) olup verdiği kredilere karşı toplam piyasa değerleri 1.779.270.039 TL (31 Aralık 2020: 448.376.064 TL) tutarında olan borsada işlem gören hisse senetlerini teminat olarak elde tutmaktadır (Dipnot 16).

Kısa vadeli ticari borçlar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Takas ve Saklama Merkezine borçlar	32.780.152	-
Müşterilere borçlar	554.718.169	655.020.930
Müşteri açığa satış işlem borçları	9.915.650	7.370.290
Ödenecek acenta komisyonları	9.065.368	19.652.593
Satıcılar	1.522.374	5.942.733
Gider tahakkukları	3.009.357	845.952
Diğer ticari borçlar	104.182	344.049
	611.115.252	689.176.547

11. FİNANS SEKTÖRÜ FAALİYETLERİNDEN ALACAKLAR

Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yatırım fonu yönetimi komisyon alacakları (Dipnot 29) (*)	17.281.782	13.959.059
Bireysel emeklilik fonu yönetimi performansa dayalı komisyon alacakları	-	6.399.544
Bireysel emeklilik fonu yönetimi komisyon alacakları	1.796.348	1.662.651
Yatırım danışmanlık ücreti alacakları (Dipnot 29)	-	1.006.194
Özel portföy yönetim ücreti	1.063.071	132.994
Diğer	40.558	4.730
	20.181.759	23.165.172

(*) 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 20 (31 Aralık 2020: 35) adet yatırım fonundan alacaklardan oluşmaktadır.

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

30 EYLÜL 2021 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

DİĞER ALACAKLAR

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Verilen depozito ve teminatlar	371.480.772	298.176.466
Piyasalara verilen işlem teminatları	64.061.219	23.715.335
Diğer kısa vadeli ticari alacaklar	-	41.783
	435.541.991	321.933.584

DİĞER BORÇLAR

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Alınan depozito ve teminatlar	89.616.013	131.061.445
Menkul kıymet tanzim fonu borçları	491.346	491.344
Diğer borçlar	-	1.368
	90.107.359	131.554.157

13. MADDİ DURAN VARLIKLAR

30 Eylül 2021	Binalar	Mobilya ve demirbaşlar	Özel maliyetler	Toplam
Net defter değeri, 1 Ocak 2021	4.199.328	12.550.169	372.006	17.121.503
Alımlar	-	4.507.341	-	4.507.341
Çıkışlar	-	(4.490)	-	(4.490)
Amortisman gideri (-)	(220.993)	(2.911.056)	(73.033)	(3.205.082)
Net defter değeri, 30 Eylül 2021	3.978.335	14.141.964	298.973	18.419.272
Maliyet	11.026.598	36.207.925	5.206.487	52.441.010
Birikmiş amortisman (-)	(7.048.263)	(22.065.961)	(4.907.514)	(34.021.738)
Net defter değeri, 30 Eylül 2021	3.978.335	14.141.964	298.973	18.419.272
31 Aralık 2020				
Net defter değeri, 1 Ocak 2020	4.493.984	3.504.643	366.271	8.364.898
Alımlar	-	10.868.239	146.553	11.014.792
Çıkışlar, net	-	-	-	-
Amortisman gideri (-)	(294.656)	(1.822.713)	(140.818)	(2.258.187)
Net defter değeri, 31 Aralık 2020	4.199.328	12.550.169	372.006	17.121.503
Maliyet	11.026.598	31.705.074	5.206.487	47.938.159
Birikmiş amortisman (-)	(6.827.270)	(19.154.905)	(4.834.481)	(30.816.656)
Net defter değeri, 31 Aralık 2020	4.199.328	12.550.169	372.006	17.121.503

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

30 EYLÜL 2021 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 2021	Ofis ve şubeler	Araçlar	Diğer	Toplam
Net defter değeri, 1 Ocak 2021	1.806.756	1.474.915	-	3.281.671
İlaveler	1.187.697	-	490.973	1.678.670
Çıkışlar	(55.399)	-	-	(55.399)
Amortisman gideri (-)	(1.735.801)	(488.355)	(368.229)	(2.592.385)
Net defter değeri, 30 Eylül 2021	1.203.253	986.560	122.744	2.312.557
Maliyet	7.105.040	2.960.984	2.128.542	12.194.566
Birikmiş itfa payı	(5.901.787)	(1.974.424)	(2.005.798)	(9.882.009)
Net defter değeri	1.203.253	986.560	122.744	2.312.557
31 Aralık 2020	Ofis ve şubeler	Araçlar	Diğer	Toplam
Net defter değeri, 1 Ocak 2020	1.623.794	1.570.736	-	3.194.530
İlaveler	2.605.879	713.359	917.163	4.236.401
Amortisman gideri (-)	(2.422.917)	(809.180)	(917.163)	(4.149.260)
Net defter değeri, 31 Aralık 2020	1.806.756	1.474.915	-	3.281.671
Maliyet	5.917.343	2.960.984	1.637.569	10.515.896
Birikmiş amortisman (-)	(4.110.587)	(1.486.069)	(1.637.569)	(7.234.225)
Net defter değeri, 31 Aralık 2020	1.806.756	1.474.915	-	3.281.671

15. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	30 Eylül 2021
Net defter değeri, 1 Ocak 2021	30.488.937
İlaveler	8.111.931
İtfa payı (-)	(5.164.034)
Net defter değeri, 30 Eylül 2021	33.436.834
Maliyet	62.351.519
Birikmiş itfa payı (-)	(28.914.685)
Net defter değeri, 30 Eylül 2021	33.436.834
	31 Aralık 2020
Net defter değeri, 1 Ocak 2020 (*)	29.514.832
İlaveler (*)	5.706.538
Çıkışlar	-
İtfa payı (-)	(4.732.433)
Net defter değeri, 31 Aralık 2020	30.488.937
Maliyet	54.305.292
Birikmiş itfa payı (-)	(23.816.355)
Net defter değeri, 31 Aralık 2020	30.488.937

(*) Maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıflanan, ancak henüz kullanıma hazır olmayan projeler 3.403.779 TL (31 Aralık 2020: 6.606.240 TL) tutarındadır.

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

30 EYLÜL 2021 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

i) Kısa vadeli karşılıklar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dava karşılıkları (*)	2.234.660	2.151.307
	2.234.660	2.151.307

(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Grup aleyhine açılan çeşitli davaların toplam tutarı 2.234.660 TL’dir (31 Aralık 2020: 2.151.307 TL).

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin dava karşılıklarının hareketi aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı, 1 Ocak	2.151.307	1.290.529
Dönem içinde ayrılan karşılık	132.453	1.000.523
Dönem içinde yapılan ödeme	(49.100)	(139.745)
Dönem sonu, 30 Eylül	2.234.660	2.151.307

ii) Teminat mektupları

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Teminat mektupları	2.543.133.686	2.396.252.030
	2.543.133.686	2.396.252.030

Üçüncü şahıslara verilen teminat mektupları BİST’e, SPK’ya ve Takasbank’a Takasbank Para Piyasası işlemleri için verilmiştir. Verilen teminat mektuplarının 128.330.985 TL’lik bölümü yabancı paradır (31 Aralık 2020: 106.527.329 TL).

iii) Müşteriler adına verilen nakit teminatları

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Müşteri adına verilen VİOP teminatları (*)	947.434.090	843.858.114
	947.434.090	843.858.114

(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 947.434.090 TL nakit tutar Grup tarafından müşteriler adına Vadeli İşlemler ve Opsiyon Piyasası’na teminat olarak verilmiştir (31 Aralık 2020: 843.858.114 TL).

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

30 EYLÜL 2021 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)

iv) Müşteri emanetleri

Müşteriler adına saklanması amacıyla emanette tutulan hazine bonosu, devlet tahvilleri, hisse senetleri ve diğer finansal varlıkların nominal tutarları 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Müşteri emanetleri		
Hisse senetleri	5.685.290.896	1.660.266.454
Devlet tahvilleri	4.204.297.659	3.212.101.204
Ters repo taahhütleri (Takasbank Para Piyasası)	1.101.429.188	506.292.240
Yatırım fonları	407.570.576	854.371.106
Özel sektör tahvilleri	35.969.167	11.011.639
Diğer	11.300.011	11.579.896

v) Diğer

- Şirket, Türkiye Sigorta A.Ş.’ye yaptırılan 5.000.000 USD (31 Aralık 2020: 6.676.500 TL) tutarında “Mesleki Sorumluluk” ve HDI Sigorta A.Ş.’ye yaptırılan 5.000.000 TL (31 Aralık 2020: 9.000.000 TL) tutarında “İşveren Mali Mesuliyet Sigorta Poliçesi” kapsamı altındadır.
- Vadesiz mevduatların 367.835.746 TL (31 Aralık 2020: 201.128.882 TL) tutarındaki kısmı teminat statüsünde Grup müşterilerine ait olup, Grup’un banka hesaplarında tutulmaktadır (Dipnot 6).
- Grup, hisse senedi işlemlerinde kullanılmak üzere müşterilerine kredi tahsis etmektedir. Grup’un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla müşterilere tahsis ettiği kredi tutarı 485.216.495 TL (31 Aralık 2020: 229.944.612 TL) olup verdiği kredilere karşı toplam piyasa değerleri 1.779.270.039 TL (31 Aralık 2020: 448.376.064 TL) tutarında olan borsada işlem gören hisse senetlerini teminat olarak elde tutmaktadır (Dipnot 10).
- 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla; kayıtlı değeri 19.812.143 TL (31 Aralık 2020: 37.630.962 TL) olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkları; TCMB, BİST ve Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (“Takasbank”)’de teminat olarak tutulmaktadır (Dipnot 7).

17. TÜREV İŞLEMLER

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla türev işlem nominal detayları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TL karşılığı		TL karşılığı	
	ABD Doları	Avro	ABD Doları	Avro
Swap işlemler (alım)	5.050.095	279.391	441.549.535	1.950.949.208
Swap işlemler (satım)	5.063.284	277.093	409.966.925	1.823.117.889
Vadeli işlemler (alım)	2.678.103.862	539.431.273	1.552.348	4.658.801
Vadeli işlemler (satım)	2.698.466.971	537.333.350	1.441.366	4.338.691
	5.386.684.212	1.077.321.107	854.510.174	3.783.064.589

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

30 EYLÜL 2021 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 (Devamı)

Türev işlemlerden alacaklar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Swap işlemler	1.565.258	132.601.943
Vadeli işlemler	2.880	357.003
	1.568.138	132.958.946

Türev işlemlerden borçlar

Vadeli işlemler	127.650	-
Swap işlemler	78.331.750	-
	78.459.400	-

18. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALARA İLİŞKİN KARŞILIKLAR

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kısa vadeli karşılıklar		
Personel prim karşılığı	20.570.942	26.242.787
	20.570.942	26.242.787

Uzun vadeli karşılıklar

Kıdem tazminatı yükümlülüğü	13.346.321	11.670.627
Kullanılmamış izin karşılığı	3.098.933	2.100.587
	16.445.254	13.771.214

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 2021 tarihi itibarıyla 8.285 TL (31 Aralık 2020: 7.639 TL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir.

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

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

30 EYLÜL 2021 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)

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 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranı (%)	4,63	4,63
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%) (*)	95,48	95,48

(*) Ana ortaklık değerini yansıtmaktadır.

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 2021 tarihinden geçerli olan 8.284,51 TL (1 Ocak 2021: 7.639 TL) olan tavan tutarı göz önüne alınmıştır.

Kıdem tazminatı karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı, 1 Ocak	11.670.627	11.174.984
Faiz maliyeti	187.545	994.406
Cari hizmet maliyeti	1.395.449	580.416
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	859.490	211.617
Dönem içerisinde yapılan ödeme (-)	(766.790)	(2.259.554)
Dönem sonu, 30 Eylül	13.346.321	10.701.869

İzin karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı, 1 Ocak	2.100.587	3.122.600
Dönem içinde ayrılan karşılık / (iptal edilen karşılık), net	1.082.855	(110.123)
Dönem içinde yapılan ödeme (-)	(84.509)	(696.579)
Dönem sonu, 30 Eylül	3.098.933	2.315.898

Personel prim karşılığının dönem içindeki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2021	2020
Dönem başı, 1 Ocak	26.242.787	19.210.501
Dönem içinde ayrılan karşılık	18.466.807	15.578.843
Dönem içinde yapılan ödeme (-)	(24.138.652)	(18.682.175)
Dönem sonu, 30 Eylül	20.570.942	16.107.169

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

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

19. ÇALIŞANLARA SAĞLANAN FAYDALAR KAPSAMINDA BORÇLAR

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek vergi ve yükümlülükler	2.842.299	4.310.912
Ödenecek sosyal güvenlik primleri	1.080.829	889.893
	3.923.128	5.200.805

20. PEŞİN ÖDENMİŞ GİDERLER

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Gelecek aylara ait giderler	5.672.639	5.847.409
Teminat mektubu komisyonları	1.698.979	1.264.375
	7.371.618	7.111.784

21. DİĞER VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Diğer kısa vadeli yükümlülükler		
Diğer gider karşılıkları	18.901.637	28.170.611
Bloke edilen müşteri hesap bakiyeleri	4.807.217	3.431.451
Diğer ödenecek vergi ve fonlar	4.421.569	8.247.354
Takasbank-BIST komisyon karşılığı	3.904.862	10.056.757
İşletme gider karşılıkları	776.000	377.515
Diğer	15.747	1.222.132
	32.827.032	51.505.820

22. ÖZKAYNAKLAR

Ödenmiş sermaye ve düzeltme farkları

Şirket'in ödenmiş sermayesi 98.918.083 TL (31 Aralık 2020: 98.918.083 TL) olup her biri 1 kr nominal değerli 9.891.808.346 (31 Aralık 2020: 9.891.808.346 TL) adet hisseye bölünmüştür.

Şirket'in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

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

30 EYLÜL 2021 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)

Şirket’in 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerindeki hissedarları ve sermaye içindeki payları tarihi değerlerle aşağıdaki gibidir:

Hissedarlar	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TL	Pay (%)	TL	Pay (%)
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	98.895.466	99,98	98.895.466	99,98
Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.	20.951	0,02	20.951	0,02
Diğer	1.666	0,00	1.666	0,00
	98.918.083	100,00	98.918.083	100,00
Sermaye düzeltme farkları		63.078.001		63.078.001
		161.996.084		161.996.084

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

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

Grup’un 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kardan ayrılan kısıtlanmış yedeklerinin tutarı 186.831.858 TL’dir (31 Aralık 2020: 184.106.085 TL).

Kardan ayrılmış kısıtlanmış yedekler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Gayrimenkul ve iştirak satış kazancı fonu (*)	107.765.514	107.765.514
İkinci tertip yasal yedekler	60.175.244	57.449.471
Birinci tertip yasal yedekler	18.891.100	18.891.100
Kardan ayrılmış kısıtlanmış yedekler toplamı	186.831.858	184.106.085

(*) 30 Eylül 2021 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.

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

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

30 EYLÜL 2021 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)

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 dağıtımını 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.

4 Mart 2021 tarihinde yapılan Şirket Olağan Genel Kurul toplantısında 32.203.640 TL (2020: 115.223.684 TL) tutarında kar payının Şirket ortaklarına nakit olarak dağıtılmasına oy birliği ile karar verilmiş olup ilgili tutar 15 Mart 2021 tarihinde ortaklara ödenmiştir.

	2021	2020
Dönem başı, 1 Ocak	18.415.294	10.402.458
Kar dağıtımını nedeniyle kontrol gücü olmayan paylarda azalış (*)	(10.774.998)	(5.070.587)
Kontrol gücü olmayan paylara ait net kar	12.745.329	8.015.529
Dönem sonu, 30 Eylül	20.385.625	13.347.400

(*) Kar dağıtımını 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 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek kurumlar vergisi	(160.553.462)	(42.824.161)
Eksi: Peşin ödenen vergiler (-)	116.080.121	53.853.965
(Dönem karı vergi yükümlülüğü) / cari dönem vergisiyle ilgili varlıklar, net	(44.473.341)	11.029.804

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

30 EYLÜL 2021 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren dönemlere ait gelir tablosundaki vergi gideri aşağıdaki kalemlerden oluşmuştur:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Cari yıl vergi gideri	160.821.360	49.156.943
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(45.168.581)	6.371.029
Geçmiş yıl vergi düzeltmesi	(2.576.549)	(2.775.490)
Toplam vergi gideri	113.076.230	52.752.482

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

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Vergi öncesi kar	436.932.400	254.372.776
Yasal vergi oranı ile oluşan teorik vergi gideri (*)	(109.233.100)	(55.962.011)
Vergiye konu olmayan kar payı gelirlerinin etkisi	(4.554.090)	3.314.575
Kanunen kabul edilmeyen giderler ve diğer düzeltmelerin etkisi	710.960	(105.046)
Cari yıl vergi gideri	(113.076.230)	(52.752.482)

(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla teorik vergi oranı %25’dir. (31 Aralık 2020: %22)

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. 2021 hesap dönemi kazançları için verilecek olan birinci dönem geçici vergi beyannamesinde uygulanacak oran %20 olup, ikinci dönem geçici vergi beyannamesinden itibaren %25 olarak uygulanacaktır.

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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz.

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

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

30 EYLÜL 2021 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)

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.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Ertelenmiş vergi varlığı	40.173.165	19.423.765
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü	(12.477.955)	(37.175.451)
Ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüğü), net	27.695.210	(17.751.686)

Geçici farklardan doğan ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları / yükümlülükleri	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlıkları / yükümlülükleri
Beklenen kredi zararları karşılığı	40.589.746	9.335.642	30.065.883	6.013.177
Türev işlemler	78.459.400	19.614.850	-	-
Kıdem tazminatı karşılığı	13.346.321	2.669.264	11.670.627	2.334.125
Personel prim karşılığı	14.108.894	3.527.224	19.170.688	4.217.551
Kullanılmamış izin karşılığı	3.098.933	774.733	2.100.587	420.118
Finansal varlıklar değerlendirme farkları	568.856	130.837	-	-
Dava karşılığı	2.234.660	513.972	2.151.307	430.261
Gider tahakkukları	739.069	184.767	1.303.163	286.696
TFRS 16 etkisi	222.685	51.218	247.419	49.484
Diğer	13.482.634	3.370.658	25.783.424	5.672.353
Ertelenmiş vergi varlıkları	40.173.165		19.423.765	
Finansal varlıklar değerlendirme farkları	28.436.807	6.540.466	28.585.802	5.717.160
Duran varlıkların kayıtlı değeri ile vergi matrahı arasındaki fark	13.549.491	3.387.373	15.079.951	3.015.990
Türev işlemler	1.568.138	392.034	132.958.946	26.591.789
Yapılmakta olan yatırımlar	206.892	51.723	115.733	23.147
Diğer	9.714.298	2.106.359	-	-
Diğer (%22 KV etkisine tabi)	-	-	7.442.554	1.637.362
Diğer (%20 KV etkisine tabi)	-	-	950.016	190.003
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	12.477.955		37.175.451	
Ertelenmiş vergi varlığı, net	27.695.210		(17.751.686)	

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

30 EYLÜL 2021 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)

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020
Dönem başı ertelenmiş vergi yükümlülüğü, net	(17.751.686)	18.731.203
Cari dönem ertelenmiş vergi gideri (-) / geliri	45.168.581	(6.371.029)
Özkaynak altında taşınan ertelenmiş vergi	278.315	(213.202)
Dönem sonu ertelenmiş vergi varlığı / (yükümlülüğü), net	27.695.210	12.146.972

24. HASILAT VE SATIŞLARIN MALİYETİ

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Hasılat				
Hisse senedi satış gelirleri	3.377.553.236	1.235.553.171	4.049.414.729	2.224.134.874
Hisse senedi aracılık komisyonları	298.200.592	62.930.397	247.648.234	104.039.429
Vadeli işlemler borsası aracılık komisyonları	97.598.372	27.002.748	29.097.884	10.596.798
Hazine bonosu ve devlet tah. satış gelirleri	42.056.524	-	24.938.301	95.084
Kurumsal finansman gelirleri	34.268.447	6.345.152	15.125.531	6.118.230
Kaldıraçlı alım satım işlemleri komisyonları	10.656.055	3.979.047	10.892.676	2.540.144
Repo işlemleri aracılık komisyonları	4.924.892	1.776.478	5.056.821	1.545.849
Takas saklama komisyonları	3.911.503	1.486.221	2.022.404	765.933
Fon destek/yönetim ücretleri	1.232.117	339.088	1.554.532	517.233
Danışmanlık hizmetleri	1.537.812	190.504	980.284	254.328
Kesin alım satım işlemleri aracılık komisyonları	4.455	2.146	84.543	14.795
Diğer hizmet gelirleri	37.586.878	12.530.335	60.353.544	27.165.756
Diğer aracılık komisyonları	23.649.612	4.304.300	19.661.683	6.990.043
Toplam hasılat	3.933.180.495	1.356.439.587	4.466.831.166	2.384.778.496
İadeler ve indirimler				
Acentelere ödenen komisyonlar (-)	123.055.657	27.526.575	97.126.965	39.900.478
Komisyon iadeleri (-)	1.566.053	64.476	793.031	134.098
Toplam iadeler ve indirimler (-)	124.621.710	27.591.051	97.919.996	40.034.576
Hasılat	3.808.558.785	1.328.848.536	4.368.911.170	2.344.743.920
Satışların maliyeti				
Hisse senedi satışları maliyeti (-)	3.380.567.370	1.238.797.965	4.065.671.585	2.223.523.142
Hazine bonosu ve devlet tahvili satışların maliyeti (-)	42.034.265	-	24.927.191	94.865
Toplam satışların maliyeti (-)	3.422.601.635	1.238.797.965	4.090.598.776	2.223.618.007
Ticari faaliyetlerden brüt kar	385.957.150	90.050.571	278.312.394	121.125.913

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

30 EYLÜL 2021 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 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Finans sektörü faaliyetleri hasılatı				
Yatırım fonları yönetim ücreti	131.424.941	48.990.152	91.242.315	34.869.282
Bireysel emeklilik fon yönetim ücreti	14.636.808	5.194.025	11.359.274	4.166.706
Fon yönetim ücreti	146.061.749	54.184.177	102.601.589	39.035.988
Özel portföy yönetimi komisyonları	1.161.641	390.275	1.044.987	362.663
Portföy performans primleri	707.583	6.194	1.738.758	46.194
Özel portföy yönetim gelirleri	1.869.224	396.469	2.783.745	408.857
Yatırım danışmanlığı ücret gelirleri	2.911.496	1.096.893	1.985.645	908.743
Diğer Finans Sektörü Faaliyetleri Hasılatı	2.911.496	1.096.893	1.985.645	908.743
Toplam finans sektörü faaliyetleri hasılatı (a)	150.842.469	55.677.539	107.370.979	40.353.588
Finans sektörü faaliyetleri maliyeti				
Komisyon giderleri	(2.510.463)	(180.808)	(2.132.614)	(735.356)
Yatırım ve bireysel emeklilik fonu yönetim komisyon giderleri	(316.091)	(691.163)	(634.767)	(63.348)
Toplam finans sektörü faaliyetleri maliyeti (b)	(2.826.554)	(871.971)	(2.767.381)	(798.704)
Finans sektörü faaliyetlerinden brüt kar (a-b)	148.015.915	54.805.568	104.603.598	39.554.884

26. FAALİYET GİDERLERİ

Personel gideri	89.712.240	30.200.486	76.575.120	25.424.012
Bilgi servisleri gideri	20.362.070	7.303.975	14.629.590	5.292.903
Amortisman ve itfa payı gideri	10.961.501	3.688.649	7.775.365	2.762.170
Bilgi işlem giderleri	13.519.308	4.501.743	5.633.383	2.775.624
Haberleşme gideri	1.904.080	211.969	4.094.522	1.943.985
Vergi, resim ve harçlar	8.334.576	2.509.849	4.000.294	1.824.674
Kırtasiye gideri	2.683.108	441.926	1.838.598	854.436
Denetim ve danışmanlık gideri	1.460.912	569.249	1.258.941	461.916
IT Yeniden yapılandırma gideri	-	-	1.115.203	278.801
Diğer	9.267.073	3.422.049	8.698.008	4.323.043
	158.204.868	52.849.895	125.619.024	45.941.564

Pazarlama giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Borsa payları ve diğer faaliyet harcı giderleri	97.730.243	30.833.224	63.525.449	27.068.312
Diğer	5.335.254	(3.418.338)	4.592.593	2.853.835
	103.065.497	27.414.886	68.118.042	29.922.147

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

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

27. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GELİRLER

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Türev işlemlerinden oluşan gelirler	596.198.816	215.314.549	202.747.184	116.739.953
Bankalardaki mevduattan alınan faizler	62.054.287	20.210.451	109.882.046	44.470.185
Kredi faiz gelirleri	63.987.602	28.564.715	26.024.330	8.716.361
Kar payı gelirleri	15.423.263	213.837	15.066.248	653.540
Devlet tahvili ve hazine bonusu faiz gelirleri	14.751.491	8.014.685	9.409.134	3.680.329
Diğer faiz gelirleri	28.030.684	6.639.777	7.113.584	2.380.246
Diğer	13.653.431	5.238.954	8.879.661	288.027
	794.099.574	284.196.968	379.122.187	176.928.641

28. ESAS FAALİYETLERDEN DİĞER GİDERLER

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Takasbank Para Piyasasına verilen faiz	311.644.988	115.520.520	121.811.866	41.869.520
Türev işlem zararları	211.418.604	45.343.052	100.902.874	91.883.750
İhraç edilen bono, tahvil faiz gideri	64.715.814	42.058.364	34.803.086	12.619.913
Komisyon giderleri	6.822.150	1.757.798	24.970.801	7.712.270
Diğer faiz gideri	10.606.708	4.423.629	18.445.667	5.381.774
Teminat mektubu için ödenen komisyon giderleri	8.407.158	2.926.004	7.319.609	2.135.815
Kiralama işlemlerine ilişkin faiz gideri (Dipnot 9)	384.130	102.296	522.623	167.289
Finansal yatırımlar değer düşüklüğü	29.466	29.466	-	-
Beklenen değer düşüklüğü karşılığı	10.494.398	(9)	-	-
Diğer giderler	5.346.458	853.596	5.151.811	929.681
	629.869.874	213.014.716	313.928.337	162.700.012

29. İLİŞKİLİ TARAF AÇIKLAMALARI

(a) İlişkili taraflardan nakit ve nakit benzerleri

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	534.531.306	705.884.661
Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(4.317.001)	(7.825.318)
	530.214.305	698.059.343

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

30 EYLÜL 2021 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)

(b) İlişkili taraflardan finansal yatırımlar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	19.635.812	102.013.233
- Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	-	49.747.605
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	-	50.398.971
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	-	(651.366)
- Arçelik A.Ş.	10.319.361	-
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	10.402.600	-
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(83.239)	-
- Koç Finansman A.Ş.	-	32.229.513
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	-	32.633.403
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	-	(403.890)
- Koç Fiat Kredi Fin. A.Ş.	-	10.774.804
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	-	10.911.101
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	-	(136.297)
- Türkiye Petrol Rafinerileri A.Ş.	9.316.451	9.261.311
- Özel kesim tahvilleri ve bonoları	9.391.600	9.270.139
- Beklenen kredi zararları karşılığı (-)	(75.149)	(8.828)
	19.635.812	102.013.233

(c) İlişkili taraflardan alacaklar

Ticari alacaklar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Emeklilik Fonları	44.433.647	34.286.216
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Yatırım Fonları	8.107.470	42.379.186
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1.606.971	1.824.779
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	109.630	470.651
Diğer	-	1.092.094
	54.257.718	80.052.926

Finans sektörü faaliyetlerinden alacaklar

Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Yatırım Fonları (Dipnot 11)	17.281.782	13.959.059
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. Emeklilik Fonları	1.793.588	8.062.195
Diğer	139.712	1.006.194
	19.215.082	23.027.448

Peşin ödenen giderler

Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	196.559	557.580
	196.559	557.580

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

30 EYLÜL 2021 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)

(d) İlişkili taraflara borçlar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kısa ve uzun vadeli borçlanmalar		
Banka kredileri		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	500.284	100.057.778
	500.284	100.057.778
Kiralama işlemlerinden kısa vadeli borçlanmalar		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	629.927	1.665.667
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	724.022	667.806
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	129.222	-
	1.483.171	2.333.473
Kiralama işlemlerinden uzun vadeli borçlanmalar		
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	583.054	1.022.795
Yapı ve Kredi Bankası	468.668	-
	1.051.722	1.022.795
Ticari borçlar		
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	26.152.526	97.668.254
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	11.634.406	19.628.609
Yapı Kredi Portföy Yatırım Fonları	45.558.193	34.269.163
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	22.579	470.961
Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	181.877	108.985
Zer Merkezi Hizmetler ve Tic. A.Ş.	886	13.590
Diğer	694.772	4.185
	84.245.239	152.163.747
Diğer borçlar		
YKS Tesis Yönetimi Hizmetleri A.Ş.	2.846	1.368
	2.846	1.368
Türev finansal varlıklar / (yükümlülükler), net		
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	(34.632.234)	25.540.001
	(34.632.234)	25.540.001

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

30 EYLÜL 2021 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)

(e) İlişkili taraflardan gelirler

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Yapı Kredi Portföy Yatırım Fonları	131.392.463	48.976.064	91.063.597	34.690.564
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	16.294.711	4.945.735	15.283.947	6.022.029
Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. Emeklilik Fonları	14.613.906	5.186.089	11.339.894	4.159.327
Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	-	-	490.948	-
Koç Finansman A.Ş.	1.210.000	860.000	475.000	475.000
Koç Fiat Kredi Finansman A.Ş.	242.500	130.000	437.500	125.000
Diğer	3.811.386	318.972	547.117	261.525
	167.564.966	60.416.860	119.638.003	45.733.445

İlişkili taraflardan sağlanan faiz gelirleri

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	20.623.028	7.043.449	10.439.102	9.210.568
	20.623.028	7.043.449	10.439.102	9.210.568

İlişkili taraflardan sağlanan türev gelirleri/(giderleri)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (*)	70.225.483	86.536.564	60.019.567	1.209.450
	70.225.483	86.536.564	60.019.567	1.209.450

(*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Yapı ve Kredi Bankası ile yapılan türev sözleşmelerin toplamı 1.258.081.200 TL'dir (31 Aralık 2020: 523.314.982 TL)

İlişkili taraflardan kar payı geliri

Takas ve Saklama Bankası A.Ş.	9.460.800	-	12.483.000	-
Borsa İstanbul A.Ş.	399.277	-	178.717	-
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	92.586	-	74.432	-
	9.952.663	-	12.736.149	-

(f) İlişkili taraflara giderler

İlişkili taraflara ödenen faaliyet giderleri

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizm. A.Ş.	5.791.930	1.584.961	3.816.847	1.520.942
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1.358.742	451.912	2.125.817	736.135
YKS Tesis Yönetimi A.Ş.	957.991	401.998	1.090.714	397.519
Otokoç Otomotiv Tic. ve San. A.Ş.	820.543	317.378	670.282	225.922
Avis A.Ş.	777.226	314.495	566.983	210.045
Allianz Sigorta A.Ş.	519.674	215.285	521.660	153.687
Diğer	1.545.005	556.252	934.351	296.617
	11.771.111	3.842.281	9.726.654	3.540.867

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

30 EYLÜL 2021 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 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	1.503.127	523.719	95.681.004	39.426.933
Diğer	316.092	32.557	634.768	385.420
	1.819.219	556.276	96.315.772	39.812.353

İlişkili taraflara ödenen finansman giderleri

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	2.832.480	621.196	4.016.250	1.824.957
Diğer	253.314	71.523	366.424	229.670
	3.085.794	692.719	4.382.674	2.054.627

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 4.905.247 TL'dir (1 Ocak - 30 Eylül 2020: 2.279.824 TL).

İlişkili taraflara kar payı ödemeleri

Grup 2021 yılı içerisinde 42.978.638 TL (2020: 120.294.271 TL) kar payı ödemesi gerçekleştirmiştir (Dipnot 22).

30. PAY BAŞINA KAZANÇ

Pay başına kazancın, 30 Eylül 2021 ve 2020 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ilişkin hesaplaması aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Sürdürülen faaliyetler dönem karı	323.856.170	100.584.088	201.620.294	77.640.226
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 (Kırs)

	3,27	1,01	2,04	0,78
--	-------------	-------------	-------------	-------------

	1 Ocak - 30 Eylül 2021	1 Temmuz - 30 Eylül 2021	1 Ocak - 30 Eylül 2020	1 Temmuz - 30 Eylül 2020
Toplam kapsamlı gelir	322.859.398	100.623.708	202.376.195	77.620.800
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 (Kırs)

	3,27	1,02	2,05	0,78
--	-------------	-------------	-------------	-------------

Şirket'in sulandırılmış hisseleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

30 EYLÜL 2021 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 %73’tür (31 Aralık 2020: %65’tir).

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

30 EYLÜL 2021 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 2021 ve 31 Aralık 2020 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 2021	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)	54.257.718	769.056.850	-	435.541.991	3.549.267.872	153.759.945	76.891.262
- Azami riskin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	485.216.495	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	54.257.718	769.056.850	-	435.541.991	3.589.300.531	154.317.032	-
B. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	(40.032.659)	(557.087)	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	-	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü	-	-	-	-	(40.032.659)	(557.087)	-
- Net değerinin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
C. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	76.891.262
31 Aralık 2020	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)	80.052.926	778.001.191	-	321.933.584	2.904.454.202	228.389.802	132.958.946
- Azami riskin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	229.944.612	-	-	-	-	-
A. Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların net defter değeri	80.052.926	778.001.191	-	321.933.584	2.933.225.635	229.684.252	-
B. Değer düşüklüğüne uğrayan varlıkların net defter değerleri	-	-	-	-	(28.771.433)	(1.294.450)	-
- Vadesi geçmiş (brüt defter değeri)	-	1.021.677	-	-	-	-	-
- Değer düşüklüğü	-	(1.021.677)	-	-	(28.771.433)	(1.294.450)	-
- Net değerinin teminat ile güvence altına alınmış kısmı	-	-	-	-	-	-	-
C. Bilanço dışı kredi riski içeren unsurlar	-	-	-	-	-	-	132.958.946

(*) Banka mevduatları için 40.032.659 TL tutarında (31 Aralık 2020: 28.771.433 TL) beklenen kredi zarar karşılığı ayrılmıştır (Dipnot 6).

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

30 EYLÜL 2021 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 bonusu 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla faiz pozisyonu tablosu ve ilgili duyarlılık analizleri aşağıda sunulmuştur:

Faiz pozisyonu tablosu

Sabit faizli finansal araçlar	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Finansal varlıklar		
Bankalar	3.213.962.178	2.723.384.337
Ters repo işlemlerinden alacaklar		-
Finansal yükümlülükler		
Takasbank Para Piyasası'ndan sağlanan fonlar	2.083.527.499	2.322.937.445
İhraç edilen menkul kıymetler	974.745.571	109.503.579
Banka kredileri	500.284	339.188.139
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	26.018.133	87.624.150
Finansal kiralama işlemlerinden boçlar	2.542.779	3.527.707
Değişken faizli finansal araçlar	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Finansal varlıklar		
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (*)	19.812.143	37.630.962
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan	59.194.858	119.853.834

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

Faiz oranı değişimlerinin değişken faizli finansal varlıklar üzerindeki etkisi nedeniyle, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TL para cinsinden olan faiz 100 baz puan yüksek/düşük olsaydı ve diğer tüm değişkenler sabit kalsaydı kar 698.775 TL (31 Aralık 2020: 1.574.848 TL) artacak veya 698.775 TL (31 Aralık 2020: 1.574.848 TL) azalacaktı.

Sabit faizli finansal yükümlülüklerin ve sabit faizli itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların piyasa faiz oranlarındaki değişimlere duyarsız 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 2021 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TL (%)	Avro (%)	TL (%)	Avro(%)
Varlıklar				
Nakit ve nakit benzeri değerler	18,4	0,57	18,19	2,32
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	21	-	10,56	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	19,46	-	12,17	-
Yükümlülükler				
İhraç edilen menkul kıymetler	20,53	-	18,46	-
Banka kredileri	20,75	-	19,71	-
Takasbank Para Piyasası'na borçlar	19,43	-	17,16	-

Grup'un 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla varlık ve yükümlülüklerinin yeniden fiyatlandırmaya göre kalan vadelerine göre dağılımları aşağıda sunulmuştur.

	30 Eylül 2021					Faizsiz	Toplam
	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası			
Nakit ve nakit benzeri değerler	1.069.429.314	2.109.007.987	-	-	370.830.571	3.549.267.872	
Finansal yatırımlar	-	-	10.682.687	120.254.314	22.822.944	153.759.945	
Ticari alacaklar	485.216.495	-	-	-	338.098.073	823.314.568	
Diğer varlıklar	-	-	-	-	464.816.203	464.816.203	
	1.554.645.809	2.109.007.987	10.682.687	120.254.314	1.196.567.791	4.991.158.588	
Finansal borçlar	1.330.708.473	1.812.706.892	10.641.101	1.051.722	-	3.155.108.188	
Ticari borçlar	-	-	-	-	611.115.252	611.115.252	
Diğer borçlar	-	-	-	-	244.567.775	244.567.775	
	1.330.708.473	1.812.706.892	10.641.101	1.051.722	855.683.027	4.010.791.215	
	223.937.336	296.221.492	121.189	119.202.592	340.884.764	980.367.373	
	31 Aralık 2020					Faizsiz	Toplam
	1 aya kadar	3 aya kadar	3 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası			
Nakit ve nakit benzeri değerler	2.366.170.270	330.603.482	-	-	207.680.450	2.904.454.202	
Finansal yatırımlar	-	-	37.630.962	72.626.712	118.132.128	228.389.802	
Ticari alacaklar	229.944.612	-	-	-	628.109.505	858.054.117	
Diğer varlıklar	-	-	-	-	485.282.039	485.282.039	
	2.596.114.882	330.603.482	37.630.962	72.626.712	1.439.204.122	4.476.180.160	
Finansal borçlar	2.560.333.768	299.009.131	2.504.913	1.022.795	-	2.862.870.607	
Ticari borçlar	-	-	-	-	689.176.547	689.176.547	
Diğer borçlar	-	-	-	-	230.426.090	230.426.090	
	2.560.333.768	299.009.131	2.504.913	1.022.795	919.602.637	3.782.473.244	
	35.781.114	31.594.351	35.126.049	71.603.917	519.601.485	693.706.916	

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

30 EYLÜL 2021 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 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Grup’un döviz cinsinden sahip olduğu varlık ve yükümlülükler aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021				31 Aralık 2020			
	Türk Lirası karşılığı	ABD Doları	Avro	Diğer	Türk Lirası karşılığı	ABD Doları	Avro	Diğer
Nakit ve nakit benzerleri	3.370.758.342	315.599.436	55.395.674	1.027.052	2.363.564.797	77.207.759	199.831.707	118.895
Diğer alacaklar	181.022.001	1.124.386	16.587.843	-	41.660.728	766.859	4.000.000	-
Dönen varlıklar (a)	3.551.780.343	316.723.822	71.983.517	1.027.052	2.405.225.525	77.974.618	203.831.707	118.895
Ticari borçlar	(349.263.976)	(14.599.762)	(20.236.588)	(1.007.241)	(183.936.749)	(21.389.182)	(2.925.722)	(98.855)
Kısa vadeli finansal yükümlülükler (b)	(349.263.976)	(14.599.762)	(20.236.588)	(1.007.241)	(183.936.749)	(21.389.182)	(2.925.722)	(98.855)
Pasif karakterli finansal durum tablosu dışı döviz cinsinden türev ürünlerin tutarı	(3.241.140.697)	(305.715.091)	(52.126.866)	-	(2.238.864.871)	(56.046.358)	(202.872.654)	-
Finansal durum tablosu dışı döviz cinsinden türev araçların net yükümlülük pozisyonu (c)	(3.241.140.697)	(305.715.091)	(52.126.866)	-	(2.238.864.871)	(56.046.358)	(202.872.654)	-
Net yabancı para varlık / (yükümlülük) pozisyonu (a+b+c)	(38.624.330)	(3.591.031)	(379.937)	19.811	(17.576.095)	539.078	(1.966.669)	20.040

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

**30 EYLÜL 2021 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'luk 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

30 Eylül 2021	Kar / Zarar		Özkaynak	
	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması
<i>ABD Dolar kurunun %20 değişmesi halinde:</i>				
ABD Doları net varlık / yükümlülük etkisi	6.351.312	(6.351.312)	6.351.312	(6.351.312)
<i>Avro kurunun %20 değişmesi halinde:</i>				
Avro net varlık / yükümlülük etkisi	783.697	(783.697)	783.697	(783.697)
<i>Diğer döviz kurlarının ortalama %20 değişmesi halinde:</i>				
Diğer döviz varlıkları net etkisi	42.151	(42.151)	42.151	(42.151)
Toplam	7.177.160	(7.177.160)	7.177.160	(7.177.160)

31 Aralık 2020	Kar / Zarar		Özkaynak	
	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması	Yabancı paranın değer kaybetmesi	Yabancı paranın değer kazanması
<i>ABD Dolar kurunun %20 değişmesi halinde:</i>				
ABD Doları net varlık / yükümlülük etkisi	(791.420)	791.420	(791.420)	791.420
<i>Avro kurunun %20 değişmesi halinde:</i>				
Avro net varlık / yükümlülük etkisi	3.543.111	(3.543.111)	3.543.111	(3.543.111)
<i>Diğer döviz kurlarının ortalama %20 değişmesi halinde:</i>				
Diğer döviz varlıkları net etkisi	36.044	(36.044)	36.044	(36.044)
Toplam	2.787.735	(2.787.735)	2.787.735	(2.787.735)

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

30 EYLÜL 2021 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 2021

Bilanço kalemi	Değişim oranı	Değişim yönü	Taşınan değere etkisi	Değer artış fonlarına etkisi	Net dönem karına etkisi	Özkaynaklara etkisi
Hisse senetleri						
Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan		Artış	1.410.539	-	1.410.539	-
- Finansal varlıklar	%10	Azalış	(1.410.539)	-	(1.410.539)	-

31 Aralık 2020

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	1.025.745	-	1.025.745	1.025.745
- Finansal varlıklar	%10	Azalış	(1.025.745)	-	(1.025.745)	(1.025.745)

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 bulundurmamak suretiyle likidite riskini yönetmektedir.

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

**30 EYLÜL 2021 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)**

	30 Eylül 2021				
	Defter değeri	1 aya kadar	1 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Finansal borçlar	3.155.108.188	1.363.443.033	1.867.310.998	1.051.722	3.299.930.651
Ticari borçlar	611.115.252	611.115.252	-	-	611.115.252
Diğer borçlar	90.107.359	90.107.359	-	-	90.107.359
	3.856.330.799	2.064.665.644	1.867.310.998	1.051.722	4.001.153.262

	31 Aralık 2020				
	Defter değeri	1 aya kadar	1 ay - 1 yıl arası	1 yıl - 5 yıl arası	Sözleşme uyarınca nakit çıkışlar toplamı
Finansal borçlar	2.862.870.607	2.577.282.713	309.557.754	1.022.795	2.887.952.514
Ticari borçlar	689.176.547	689.176.547	-	-	689.176.547
Diğer borçlar	131.554.157	131.554.157	-	-	131.554.157
	3.683.601.311	3.398.013.417	309.557.754	1.022.795	3.708.683.218

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.

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

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

32. FİNANSAL ARAÇLAR (Devamı)

ii. Finansal yükümlülükler:

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

Bilançoda gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

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

Gerçeğe uygun değer ile gösterilen finansal varlıklar ve finansal yükümlülükler:

30 Eylül 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar	14.105.389	-	-
- BİST'de işlem gören hisse senetleri	14.105.389	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	-	239.684.828	-
- Hisse senetleri	-	60.647.557	-
- Tahvil ve bonolar	-	179.037.271	-
Alım satım amaçlı türev finansal alacaklar	-	1.568.138	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	78.459.400	-
31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3
Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklar	10.257.451	-	-
- BİST'de işlem gören hisse senetleri	10.257.451	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir tablosuna yansıtılan finansal varlıklar	-	180.501.389	-
- Hisse senetleri	-	60.647.555	-
- Tahvil ve bonolar	-	119.853.834	-
Alım satım amaçlı türev finansal alacaklar	-	132.958.946	-
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-

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

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAYICI DİPNOTLAR

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

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

a. Portföy yönetimi faaliyetine ilişkin işlem ve açıklamalar:

Grup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla SPK Mevzuatı hükümleri çerçevesinde kurulan 42 adet yatırım ve 20 adet emeklilik fonunun (30 Eylül 2020: 35 adet yatırım fonu, 26 adet emeklilik fonu) yöneticiliğini yapmakta ve fon yönetim ücreti elde etmektedir. 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde fonlardan elde edilen fon yönetim ve performans ücreti gelirlerinin toplamı net 104.340.347 TL'dir (30 Eylül 2020: 62.994.182 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 2021 itibarıyla Şirket için gerekli olan toplam öz sermaye tutarı 29.216.340 TL olarak belirlenmiştir (31 Aralık 2020: 28.693.544 TL).

34. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRAKİ OLAYLAR

Bulunmamaktadır.

.....