

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**30 EYLÜL 2020 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
SINIRLI DENETİM RAPORU**



ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

Giriş

Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Birleşik Fon Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte sekizinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 5 Kasım 2020



BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Büyükdere Caddesi No: 143 Kat 1-2
Esentepe – İstanbul
Telefon : 0212 340 10 00
Faks : 0212 347 32 17
Elektronik site adresi : www.fonbank.com.tr
Elektronik posta adresi : edinc@fonbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İsmail GÜLER
Yönetim Kurulu Başkanı

Ahmet MUTLU
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Denetim Komitesi Üyesi

Çağrı SEYFİ
Yönetim Kurulu Üyesi
Denetim Komitesi Üyesi

Dr. Ömer KALAV
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

Birol ALTEKİN
Mali İşler Birim Müdürü

Esin DİNÇ
Dış Raporlama
Kıdemli Yönetmeni

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : Esin DİNÇ/ Finansal Dış Raporlama Bölümü – Kıdemli Yönetmen
Telefon : 0212 340 12 28
Faks : 0212 288 31 61

BİRLEŞİK FON BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü. anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı. yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları. varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel. fiili veya hukuki engeller.....	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	4-5
II.	Nazım hesaplar	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9-10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-17
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19-20
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24-25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	26-33
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33-35
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36-38
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	39
VI.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	40-42
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	43

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	44-54
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	54-60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-61
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62-66
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	66-67

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	68
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	68
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	68
IV.	Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	68

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	69

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	70-72
----	---	-------

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA'NIN TARİHÇESİ

Banka, 1958 yılında “Çaybank” adıyla çay üreticilerine finansal destek sağlamak amacıyla özel bir banka olarak, hisselerinin %49’u devlete, %51’lik kısmı ise çay üreticilerine ait olmak üzere Rize’de faaliyetlerine başlamıştır. 1992’de Banka’nın tüm hisseleri özelleştirme kapsamında Derviş Temel’e satılmış ve Banka’nın adı “Derbank” olarak tescil edilmiştir. Genel Müdürlük birimleri İstanbul’a taşınmıştır. 14 Kasım 1997’de Banka’nın hisseleri Bayındır Holding A.Ş. tarafından satın alınmıştır. 5 Ocak 1998’de Banka’nın adı “Bayındırbank A.Ş.” olarak değiştirilmiştir.

Bayındırbank A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun (“BDDK”) 9 Temmuz 2001 tarih ve 383 sayılı kararı ile temettü hariç ortaklık hakları ve yönetim ve denetimi 4389 sayılı mülga Bankalar Kanunu’nun 14. maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkralarına istinaden T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na devredilmiştir. Daha sonra BDDK’nın 26 Aralık 2001 tarih ve 562 sayılı kararı, T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’nun (“TMSF”) 26 Aralık 2001 tarih ve 428 sayılı kararı uyarınca 18 Ocak 2002 tarihinde Ege Giyim Sanayicileri Bankası A.Ş. (EGS Bank); BDDK’nın 20 Mart 2002 tarih ve 653 sayılı kararı, TMSF’nin 20 Mart 2002 tarih ve 177 sayılı kararıyla 5 Nisan 2002 tarihinde Etibank A.Ş. (İnterbank A.Ş. Eskişehir Bankası T.A.Ş. (Esbank)), İktisat Bankası T.A.Ş. ve Kentbank A.Ş.; BDDK’nın 26 Eylül 2002 tarih ve 826 sayılı kararı, TMSF’nin 26 Eylül 2002 tarih ve 604 sayılı kararıyla 30 Eylül 2002 tarihinde ise Toprakbank A.Ş. tüm aktifleri ve pasifleri ile Bayındırbank A.Ş.’ye devredilmiştir. Demirbank, Sitebank, Sümerbank (Yaşarbank, Yurtbank, Bank Kapital, Ulusal Bank, Egebank), Tarişbank, Bank Express ve Türk Ticaret Bankası ise kısmi birleşme yolu ile Bayındırbank A.Ş.’ye devrolmuştur.

TMSF’nin 7 Aralık 2005 tarihli 515 Nolu kararı ile Banka’nın adı “Birleşik Fon Bankası A.Ş.” olarak Ticaret Sicil Gazetesi’nin 14 Aralık 2005 tarihli sayısında yayımlanarak tescil edilmiştir.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın personel sayısı 217 (31 Aralık 2019: 223) kişidir.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DÖNEM İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka’nın ödenmiş sermayesi 460.522 TL olup, bu sermaye her biri 1 Türk Lirası değerinde 460.522 adet paya bölünmüştür.

Birleşik Fon Bankası A.Ş. temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu’nun 14. maddesinin 3. ve 4. fıkraları uyarınca 9 Temmuz 2001 tarihinde TMSF’ye devredilmiştir. Bu tarihten itibaren Banka TMSF bünyesinde dir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Adı Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu		
İsmail GÜLER	Başkan	Yüksek Lisans
Ahmet MUTLU	Başkan Vekili	Lisans
Dr. Ömer KALAV	Üye/Genel Müdür	Doktora
Mehmet SAZCI	Üye	Lisans
Çağrı SEYFİ	Üye	Yüksek Lisans
Enis Güçlü ŞİRİN	Üye	Lisans
İsmet DEMİR	Üye	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi		
Ahmet MUTLU	Üye	Lisans
Çağrı SEYFİ	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcısı		
Yücel KAHRAMAN	Baş Hukuk Müşaviri	Lisans
Teftiş		
Yusuf YÜCE	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

1 Haziran 2020 tarih 44 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, Sn. İsmet DEMİR Genel Müdür Yardımcısı görevinden istifaen ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcısının Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan nitelikli pay sahibi kuruluş TMSF'dir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka, Banka'nın kuruluş amacı ve ana sözleşmede belirtilen hususlarla ilgili bankacılık hizmeti vermektir. Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen Banka, ana sözleşmesinde de belirtildiği gibi Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile aşağıda belirtilen alan ve şekillerde faaliyette bulunur:

- Her türlü mevduat kabul ve bunları muhafaza etmek ve işletmek,
- Her türlü ekonomik faaliyetin; yatırımların iç ve dış ticaretin finansmanını üstlenmek, bu arada forfaiting, faktoring, forwarding işlemleri yapmak,
- Her türlü ekonomik faaliyet ile ilgili bankacılık hizmetlerini yapmak,
- Her çeşit vade ve türde krediler açmak ve kullanırmak,
- Yurtiçi ve yurtdışından krediler almak, T.C. Merkez Bankası'ndan reeskont avans kredileri kullanmak,
- Kredi alma ve kredi verme konusunda diğer banka ve şirketlerle, özel ve kamu kuruluşları ile ortak girişimlerde bulunmak, konsorsiyumlar kurmak ve bunlara katılmak,
- Yurtiçinde ve yurtdışında döviz alıp satmak, döviz hesapları açmak, döviz mevduatı kabul etmek, diğer kambiyo işlemlerini yapmak,
- Yürürlükteki mevzuatın elverdiği ölçüde yurtiçinde ve yurtdışında her türlü menkul kıymet alıp satmak, borsa aracı kuruluşu gibi çalışmak, bu arada her türlü tahvil ihraç etmek, bunları yurtiçinde ve yurtdışında satmak, Sermaye Piyasası mevzuatının hükümleri çerçevesinde kalmak kaydı ile anonim şirketlerin halka sunulan hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasına aracılık etmek, bunların satılmasını taahhüt etmek, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, hazine tahvillerini, bonolarını, kamu ortaklığı senetlerini satın almak, satmak, üzerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunmak, kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinin her çeşit menkul kıymetlerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufla bulunmak, rehnemek, rehin almak,
- Sigorta acenteliği yapmak,
- Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalarla muhabirlik ilişkileri kurmak,
- Yurtiçinde ve yurtdışında şubeler ve temsilcilikler açmak,
- İç ve dış ekonomik faaliyet konularında kurulmuş ve kurulacak şirketlere iştirak etmek veya kar ortaklığı girişimlerinde bulunmak,
- İç ve dış ekonomik faaliyet alanlarında teminat mektupları düzenlemek ya da bu çeşit mektupları kabul etmek, aval vermek, kefil olmak, aval kefalet kabul etmek,
- Amaç ve konusuna ilişkin olarak hizmet binası satın almak ya da kiralamak, bunlar üzerinde aynı haklar tesisi ile fekkini yapmak,
- Alacaklarının aslı ve ek teminatı olarak gayrimenkul ipoteği, işletme rehni kabul ve fekkini yapmak, taşınır malları rehin almak ya da bu rehni çözmek, bu hakları başkalarına devir ve temlik etmek,
- Bankacılık ile ilgili konularda yararlı olabilecek ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret unvanlarını, know how ve benzeri gayrimaddi hakları iktisap etmek, devretmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufla bulunmak,
- Banka mensupları için eğitim ve dinlenme tesisleri açmak ve bunları işletmek, banka mensuplarına sağlık ve sosyal amaçlı yardımlar yapmak, bu amaçla vakıf, sandık ve tesisler kurmak,
- Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın cevaz verdiği her türlü işlem ve hizmetleri yapmak.

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNETEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için bir farklılık bulunmamaktadır.

VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

İKİNCİ BÖLÜM

I. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		30 Eylül 2020			31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		703.332	36.825	740.157	527.195	53.673	580.868
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		701.071	36.825	737.896	524.847	53.673	578.520
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-1-1	329	58	387	481	38	519
1.1.2 Bankalar	V-1-3	700.742	36.767	737.509	524.366	53.635	578.001
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-1-2	2.261	-	2.261	2.348	-	2.348
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2.261	-	2.261	2.348	-	2.348
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-1-11	-	-	-	-	-	-
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-1-5	927.992	2.243.417	3.171.409	1.088.495	1.631.630	2.720.125
2.1 Krediler		166.435	2.243.417	2.409.852	270.605	1.631.630	1.902.235
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-1-10	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyetle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		759.707	-	759.707	816.041	-	816.041
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		759.707	-	759.707	816.041	-	816.041
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk Alacaklar		58.279	5.679	63.958	52.595	5.679	58.274
2.5 Özel Karşılıklar (-)		56.429	5.679	62.108	50.746	5.679	56.425
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
3.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		-	-	-	-	-	-
4.1 İştirakler (Net)	V-1-7	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-1-8	-	-	-	-	-	-
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-1-9	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		83.426	-	83.426	81.824	-	81.824
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.169	-	1.169	1.078	-	1.078
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1.169	-	1.169	1.078	-	1.078
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-1-12	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	V-1-13	-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-1-13	12.644	-	12.644	17.323	-	17.323
X. DİĞER AKTİFLER	V-1-15	26.386	19.573	45.959	22.771	14.590	37.361
		-	-	-	-	-	-
VARLIKLAR TOPLAMI		1.754.949	2.299.815	4.054.764	1.738.686	1.699.893	3.438.579

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL DURUM TABLOSU

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

I. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) (Devamı)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30 Eylül 2020			31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-1	86.224	133.038	219.262	61.952	96.411	158.363
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	-	-	-	-	-	-
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2.059	-	2.059	1.964	-	1.964
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-5	-	-	-	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	V-II-7	235.838	70.975	306.813	112.220	72.539	184.759
10.1	Genel Karşılıklar		185.859	-	185.859	52.543	-	52.543
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		21.997	-	21.997	21.024	-	21.024
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		27.982	70.975	98.957	38.653	72.539	111.192
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-8	7.026	-	7.026	9.174	-	9.174
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-9	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-10	954.301	1.959.945	2.914.246	872.259	1.437.137	2.309.396
14.1	Krediler		954.301	1.959.945	2.914.246	872.259	1.437.137	2.309.396
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DiĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		38.724	61.159	99.883	19.272	45.872	65.144
XVI.	ÖZKAYNAK LAR	V-II-11	505.475	-	505.475	709.779	-	709.779
16.1	Ödenmiş Sermaye		460.522	-	460.522	460.522	-	460.522
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(3.701)	-	(3.701)	(3.701)	-	(3.701)
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		17.148.500	-	17.148.500	17.283.552	-	17.283.552
16.5.1	Yasal Yedekler		26.580	-	26.580	26.580	-	26.580
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		17.121.920	-	17.121.920	17.256.972	-	17.256.972
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		(17.099.846)	-	(17.099.846)	(17.030.594)	-	(17.030.594)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(17.030.594)	-	(17.030.594)	(17.165.646)	-	(17.165.646)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		(69.252)	-	(69.252)	135.052	-	135.052
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1.829.647	2.225.117	4.054.764	1.786.620	1.651.959	3.438.579

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR

A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
			86.399	148.031	234.430	73.344	115.952	189.296
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III-2	86.399	148.031	234.430	73.344	115.952	189.296
1.1.	Teminat Mektupları		86.399	148.031	234.430	73.344	115.952	189.296
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		8.795	27.484	36.279	8.851	20.856	29.707
1.1.2.	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		77.604	120.547	198.151	64.493	95.096	159.589
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Factoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	V-III-1	-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		-	-	-	-	-	-
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2.833.264	300.212	3.133.476	2.778.059	223.556	3.001.615
IV.	EMANET KIYMETLER		88.365	8.288	96.653	16.079	6.224	22.303
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		10	251	261	10	183	193
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		83.430	5.988	89.418	11.040	4.501	15.541
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		117	538	655	117	409	526
4.6.	İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		2.187	1.457	3.644	2.187	1.090	3.277
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		2.621	54	2.675	2.725	41	2.766
V.	REHİNLİ KIYMETLER		2.744.686	290.406	3.035.092	2.761.767	216.177	2.977.944
5.1.	Menkul Kıymetler		1.046	1.054	2.100	1.046	802	1.848
5.2.	Teminat Senetleri		871	136.311	137.182	871	100.050	100.921
5.3.	Emtia		8	-	8	8	-	8
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		2.639.327	-	2.639.327	2.656.408	-	2.656.408
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		103.321	153.041	256.362	103.321	115.325	218.646
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		113	-	113	113	-	113
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		213	1.518	1.731	213	1.155	1.368
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		2.919.663	448.243	3.367.906	2.851.403	339.508	3.190.911

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş
			Cari Dönem 1 Ocak 2020- 30 Eylül 2020	Cari Dönem 1 Temmuz 2020- 30 Eylül 2020	Önceki Dönem 1 Ocak 2019- 30 Eylül 2019	Önceki Dönem 1 Temmuz 2019- 30 Eylül 2019
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	352.516	141.343	315.407	105.908
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		228.862	100.237	154.611	40.050
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		51.838	17.868	82.511	24.708
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	265	116
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		71.403	23.054	77.784	40.992
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		225	112	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		71.178	22.942	77.784	40.992
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		413	184	236	42
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-2	238.434	97.987	164.425	63.468
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3.639	1.435	6.425	2.374
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		234.688	96.516	157.824	61.044
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		107	36	176	50
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-	-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		114.082	43.356	150.982	42.440
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1.442	411	892	345
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.004	629	1.347	506
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.810	559	1.254	478
4.1.2	Diğer		194	70	93	28
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		562	218	455	161
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3	1	3	2
4.2.2	Diğer		559	217	452	159
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-	-	-
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-3	(12.910)	(5.982)	119	91
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(22)	(244)	99	129
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-	-	-
7.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(12.888)	(5.738)	20	(38)
VII.	Diğer Faaliyet Gelirleri	V-IV-4	40.734	36.344	9.871	2.114
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		143.348	74.129	161.864	44.990
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	V-IV-5	138.763	29.558	10.575	1.822
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		28.580	9.511	24.721	8.988
XI.	Diğer Faaliyet Giderleri (-)	V-IV-6	24.473	14.005	14.022	4.465
XII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)		(48.468)	21.055	112.546	29.715
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-	-	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		(48.468)	21.055	112.546	29.715
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-7	(20.784)	(11.696)	(26.292)	(6.353)
17.1	Cari Vergi Karşılığı		(16.105)	(5.315)	(27.116)	(6.229)
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(4.679)	(6.381)	-	(124)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	824	-
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	V-IV-8	(69.252)	9.359	86.254	23.362
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)		-	-	-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)		-	-	-	-
XXIV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)	V-IV-8	(69.252)	9.359	86.254	23.362
24.1	Grubun Karı / Zararı		(69.252)	9.359	86.254	23.362
24.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar		(0,15)	0,02	0,1873	0,0507

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2019-30 Eylül 2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	(69.252)	86.254
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	-	-
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-	-
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	(69.252)	86.254

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6					
	Cari Dönem (30 Eylül 2020)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	460.522	-	-	-	-	(3.701)	-	-	-	-	17.283.552	(17.165.646)	135.052	709.779	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	460.522	-	-	-	-	(3.701)	-	-	-	-	17.283.552	(17.165.646)	135.052	709.779	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(69.252)	(69.252)
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(135.052)	135.052	(135.052)	(135.052)	(135.052)
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135.052	(135.052)	(135.052)	-
11.3	Diğer (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(135.052)	-	-	-	(135.052)
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	460.522	-	-	-	-	(3.701)	-	-	-	-	17.148.500	(17.030.594)	(69.252)	505.475	

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

(*) 25 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara göre, 2019 yılı karı 135.052 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

(**) TMSF Fon Kurulu'nun 06 Ağustos 2020 tarih ve 2020/240 sayılı kararı ile TMSF'nin 07 Ağustos 2020 tarih 40961860-101-99-E.13187sayılı yazısı gereğince; TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen; Banka'nın 2019 yılı kar tutarı 135.052 TL TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (Devamı)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak	
						1	2	3	4	5	6					
	Önceki Dönem (30 Eylül 2019)															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	460.522	-	-	-	-	(4.075)	-	-	-	-	17.437.226	(17.252.086)	86.440	728.027	-
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I-II)	460.522	-	-	-	-	(4.075)	-	-	-	-	17.437.226	(17.252.086)	86.440	728.027	-
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış / Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.254	86.254
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(153.674)	86.440	(86.440)	(153.674)	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar(*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86.440	(86.440)	(86.440)	-	-
11.3	Diğer (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(153.674)	-	-	-	(153.674)
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	460.522	-	-	-	-	(4.075)	-	-	-	-	17.283.552	(17.165.646)	86.254	660.607	-

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

(*) 27 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara göre, 2018 yılı kârı 86.440 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

(**) TMSF Fon Kurulu'nun 24 Mayıs 2019 tarih ve 2019/295 sayılı kararı ile TMSF-40961860-101-99-E.11668 sayılı yazısı gereğince; TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen; 153.674 TL, Banka'nın 2017 ve 2018 yılı kâr tutarları, TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Para birimi: Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2020	Sırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2019 - 30 Eylül 2019
	Dipnot		
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)	146.812	122.286
1.1.1	Alınan Faizler (+)	90.629	223.583
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(6.809)	(48.872)
1.1.3	Alınan Temettümler (+)	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	2.004	1.347
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	40.712	9.970
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	307	2.174
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(47.487)	(33.358)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(18.253)	(28.516)
1.1.9	Diğer (+/-)	85.709	(4.042)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	627.530	278.755
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)	22	(388)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	(2.093)	369
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)	543.584	161.014
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	(9.038)	(1.129)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)	227	(812)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	60.334	118.650
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) (+/-)	34.494	1.051
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)	774.342	401.041
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)	(3.916)	41.253
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)	(3.445)	(27.045)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	17	1.305
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)	-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)	-	-
2.7	Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)	-	(722.428)
2.8	Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)	-	789.575
2.9	Diğer (+/-)	(488)	(154)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)	(616.919)	(452.927)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	(481.867)	(299.253)
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	-	-
3.6	Diğer (+/-)	(135.052)	(153.674)
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	2.093	(369)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış I+II+III+IV	155.600	(11.002)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	574.148	636.756
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar V+VI	729.748	625.754

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun (“Bankacılık Kanunu”) “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37 nci maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK” veya “Kurum”) tarafından yayımlanan ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 “Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı” hükümlerini içeren; “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”na uygun olarak hazırlamaktadır.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.

Dünyayı etkisi altına alan ve pandemiye dönüşen corona virüs (COVID-19) salgını ile tüm dünyada ve ülkemizde kurumların mücadeleleri devam etmektedir. Bankamız Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) bünyesindeki banka olması nedeni ile mevcut bankacılık işlemlerinden istisnalar hariç 3. şahıslara hizmet vermemektedir. Bu kapsamda da mevcut yapısını koruyarak, bankacılık hizmetleri, idari ve BIM teknik alt yapısında çalışmalar yaparak kısıtlı personel ve uzaktan erişim imkanı ile COVID-19 süreci yürütülmüştür. Süreçle ilgili gelişmeler takip edilip COVID-19 salgını ile mücadele kapsamında alınan ya da alınacak kararlar doğrultusunda faaliyetimiz bundan sonraki süreçte de devam edecektir.

Bankamız resmi kurumlara karşı bulunan yasal yükümlülüklerini yerine getirmiş olup, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu (BDDK)’nun COVID-19 kapsamında istediği COVID-19 Tedbirleri İzleme Formu (CI100HS) ve Aktif Rasyo (AR) raporlarından muafiyetimiz mevcuttur.

COVID-19 salgın sürecini Bankamız çok yakından takip ederek aksiyon almaya devam etmektedir.

Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ya da Düzenlenmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının ve Yorumların Uygulanması

1 Ocak 2019’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı”) kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka, kur değişimlerinin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Banka'nın hazine bölümü tarafından ve yönetim kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

Yabancı para işlemlerinden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lira'sına çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara alınmıştır.

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka'nın cari dönemde kullandığı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev işlemleri bulunmamaktadır. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontoleyen orandır.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup aylık olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İş modeli değerlendirilmesi

Banka, finansal varlık gruplarının belirli bir hedefe ulaşabilmesi adına, ilgili finansal varlık gruplarının portföy bazında birlikte nasıl yönetildiğinin değerlendirmesini yaparak iş modellerini oluşturmaktadır.

İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirilmedir.

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Banka yönetimine nasıl raporlandığı,
- Portföy için belirtilen politika ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Özellikle, yönetimin stratejisinin sözleşmeye dayalı faiz geliri kazanmaya, belirli bir faiz oranı profilini sürdürmeye, finansal varlıkların süresini bu varlıklara fon veren borçların süresine eşleştirmeye veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirmeye odaklanıp odaklanmadığı,
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği),
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli,
- Önceki dönemlerde satışların sıklığı, hacmi ve zamanlaması, bu satışların nedenleri ve gelecekteki satış faaliyetleri ile ilgili beklentileri. Ancak, satış faaliyeti hakkındaki bilgiler ayrımda değerlendirilmez, fakat Banka'nın finansal varlıkları yönetme hedefinin nasıl gerçekleştiği ve nakit akışının nasıl gerçekleştiğine dair genel bir değerlendirmenin bir parçası olarak değerlendirilir.

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltilmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir

Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. Diğer bir ifadeyle Banka, portföy kapsamında elde tutulan varlıkları sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetir.

İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısıyla, finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Varlıkların kredi riskinde artış meydana geldiğinde işletmenin finansal varlıkları satması durumunda dahi iş modeli, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulması olabilir. Varlıkların kredi riskinde artış meydana gelip gelmediğini belirlemek amacıyla, işletme ileriye yönelik bilgiler dâhil, makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır. Sıklığı ve değerine bağlı olmaksızın, varlıkların kredi riskindeki artış nedeniyle yapılan satışlar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle tutarsız değildir.

Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli

Banka finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutabilir. Bu tür bir iş modelinde Banka yönetimi, iş modelinin amacına ulaşılmasında sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilinin ve finansal varlıkların satılmasının gerekli olduğu kararına varmıştır. Bu tür bir iş modeliyle tutarlı olabilecek çeşitli amaçlar vardır. Örneğin, iş modelinin amacı; günlük likidite ihtiyaçlarını yönetmek, belirli bir faiz getiri profilini devam ettirmek veya finansal varlıkların vadesini bu varlıkları fonlayan borçların vadesiyle uyumlaştırmak olabilir. Bu tür bir amaca ulaşmak için işletme hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil edecek hem de finansal varlıklarını satacaktır.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi için elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle karşılaştırıldığında bu iş modeli, genellikle, değer ve sıklık olarak daha fazla satış yapılmasını içermektedir. Çünkü finansal varlıkların satılması, iş modeli için sadece arızı bir olay olmayıp, iş modelinin amacına ulaşılmasında bir gerekliliktir.

Diğer İş Modelleri

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Banka'nın finansal varlıklarını, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacıyla yönettiği bir iş modeli, finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran iş modellerinden biridir. Banka, kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermektedir ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerleri elde etmek için yönetmektedir.

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

Bu değerlendirmenin amaçları doğrultusunda, "anapara", ilk muhasebeleştirilmede finansal varlığın gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanmaktadır. "Faiz", paranın zaman değeri ve belirli bir süre boyunca ödenmemiş anapara tutarıyla ilişkili kredi riskini ve diğer temel borç verme risk ve maliyetleri olarak tanımlanmaktadır.

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışları olup olmadığını değerlendirirken, Banka, ilgili finansal aracın sözleşme şartlarını göz önünde bulundurur. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşme şartları içinde nakit akışlarının miktarını veya zamanlamasını değiştirebilecek bir sözleşme terimi içerip içermediğinin değerlendirilmesini içerir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

- i) Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- ii) Kaldıraç özellikleri;
- iii) Ön ödeme ve uzatma şartları;
- iv) Banka'nın belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- v) Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Banka, finansal varlıklarını “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleşirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete’de (Mükerrer) yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır. Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmakta ve yeniden sınıflandırma ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Aşağıda finansal araçlar finansal tablolarda sınıflanmalarına ve değerlendirme yöntemlerine göre belirtilmiştir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VI FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani “Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar” ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki “Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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 maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka'nın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, BDDK'dan alınan 3 Ekim 2017 tarihli 32521522-101.02.02(27)-E.81 sayılı izne istinaden, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak olan TFRS 9'un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini bu istisna kapsamında uygulamayacaktır. Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren BDDK tarafından yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e uygun olarak, Yönetmelik'in 9. Maddesinin 6.fıkrasına kapsamında Bankanın aktif ve pasif yapısı ile kredi hacmi itibarıyla gerekçeler sunarak BDDK'dan alınan onay kapsamında, karşılık hesaplama metodunu TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı modeli ile değil; aksi karar verilinceye kadar Yönetmelik'in 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeler kapsamında “TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak karşılıklar” düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirilmektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kaleme gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Banka'nın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, TMS 38 - *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal itfa yöntemini kullanarak maliyet değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gayrimenkuller 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. Gayrimenkuller için normal amortisman yöntemi uygulanmaktadır.

Diğer maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır. Diğer maddi duran varlıklar için normal amortisman yöntemi uygulanmaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Nakil Vasıtaları	4-5	20-25
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	3-15	6.66-33

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

Banka kayıtlarındaki İstanbul ili Şişli Mecidiyeköy Mahallesi, 306 pafta, 2011 ada, 4 parsel sayılı 2.259,46 m2 yüzölçümlü binanın tamamı Banka adına kayıtlı olup üzerinde Boğaziçi Elektrik Dağıtım A.Ş. lehine 99 yıl müddetle 13 Eylül 2001 tarih, 8175 yevmiye numarası ile kira şerhi mevcuttur.

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16 “Kiralamalar” Standardı

Kiracı olarak:

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- i) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- ii) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- iii) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- i) birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- ii) kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortisman tabii tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- i) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- ii) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- iii) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık finansal tablolarda ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanmaktadır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilmektedir.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Yürürlükteki kanunlara göre; Banka, emeklilik dolayısıyla istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net İskonto Oranı	%4,55	%3,24
Beklenen Maaş/Tavan Artış Oranı	%10,00	%8,00
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	%99,25	%99,26

Banka, TMS 19'a göre banka çalışanlarının izin haklarına ilişkin yükümlülüğün tamamı için karşılık ayırmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablolarda ilave karşılık ayrılmasını gerektiren çalışan haklarından doğan kısa vadeli yükümlülükler bulunmamaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

Gelir vergisi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşmaktadır.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanmaktadır. Vergiye tabi kar, diğer yıllarda vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık göstermektedir. Cari vergi yükümlülüğü yasallaşmış vergi oranı kullanılarak hesaplanmaktadır.

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesiyle, halen %20 olarak uygulanan kurumlar vergisi oranı, tüm kurumları kapsayacak şekilde 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir. Aynı yıllara ilişkin olarak verilmesi gereken geçici vergi beyannamelerinde de %22 oranı geçerli olacaktır. (31 Aralık 2019: %22)

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili dönemlerde ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan vergi provizyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, bu oran gayrimenkuller için yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilmektedir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 - Gelir Vergileri standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların dışında tutulmuştur.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılmaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş vergiler (Devamı)

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanmaktadır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilmektedir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye arttırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanacaktır.

Banka, finansal tablolarda yansıttıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif veya yükümlülüğü hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla ise, TMS 12 hükümlerine, BDDK’nın açıklama ve genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktif, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

BDDK’nın ilgili genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla “örtülü kazanç dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

XVII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurtiçi kuruluşlardan sermaye benzeri kredi gibi borçlanma ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Banka’nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka cari dönemde hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

XIX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından belirli tarihlerde TMSF'ye ikrazen ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, TMSF tarafından bünyesindeki bağlı ortaklık bankalara ihtiyat olarak aktarılmıştır. Söz konusu ihtiyatlar Egsbank A.Ş., Kentbank A.Ş., İktisat Bankası T.A.Ş., Etibank A.Ş. (Interbank A.Ş. ve Esbank T.A.Ş.) Sümerbank (Egebank A.Ş., Yurtbank A.Ş., Yaşarbank A.Ş., Ulusbank A.Ş.) ile Toprakbank A.Ş.'nin özkaynaklarına aktarılmıştır. Külli halefiyet prensipleri çerçevesinde, ilgili bankaların Banka'ya devredilmesi sonucu, toplamda 19.287.542 TL tutarındaki ihtiyat, Banka'nın özkaynakları altında kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka her yıl sonu elde ettiği kaynak fazlasını, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF'ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 2.139.042 TL tutarındaki kaynak fazlası, TMSF'ye aktarılmıştır.

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümdür.

Banka'nın Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar dördüncü bölüm VIII nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK'nın BDDK.2.TMSF.01.VAR-5775-597 nolu ve 10 Temmuz 2001 tarihli yazısı ile Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" in hükümlerine tabi bulunmamaktadır.

BDDK'nın BDDK.20008792-101.02.02.(27)-E.8776 sayılı ve 8 Haziran 2015 tarihli yazısı ile, Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beş numaralı fıkrası kapsamında, konsolide olmayan likidite karşılama oranları Banka için "%0" olarak belirlenmesine karar verildiğinden ilgili tablolara yer verilmemiştir.

BDDK'nın BDDK.20008792-101.02.02.(27)-E.84840 sayılı yazısı ile "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanacak olan tabloların, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 24.03.2016 tarih ve 6806 sayılı Kararı ile Banka faaliyetlerinin mevcut haliyle devamı halinde ve köprü banka görevi sona erinceye kadar 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 93 üncü maddeleri ile Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 36 ncı maddesine istinaden, bankamızın Tebliğ'de yer verilen yükümlülüklerden muaf tutulmasına karar verilmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Dünyayı etkisi altına alan Pandemi sebebiyle Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurumu (BDDK)'nın bu kapsamda istediği raporlar bulunmaktadır. Bankamız resmi kurumlara karşı bulunan yasal yükümlülüklerini yerine getirmiş olup, BDDK'nın COVID-19 kapsamında istediği COVID-19 Tedbirleri İzleme Formu (CI100HS) ve Aktif Rasyo (AR) raporlarından muafiyetimiz mevcuttur.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun (TMSF) 5411 sayılı Kanun'un 107. madde hükmüne göre almış olduğu 14.02.2020 tarih, 2020/69 sayılı kararı kapsamında, Türk Ticaret Bankası A.Ş.'nin bilançosunda yer alan varlıkların, alacakların, borçların, yükümlülüklerinden, hizmetlerin, arşivde bulunan belgelerin, Türk Ticaret Bankası A.Ş bilgisayar, işletim, data ve programların Türk Ticaret Bankası A.Ş. tarafından 22.183 Bin TL bedel ödenmek suretiyle Birleşik Fon Bankası A.Ş'ye devredilmesine karar verilmiştir.

Bu kapsamda, Bankamızca devir alınacak işlemlerin gerçekleştirilmesi hususlarında Bankamız Yönetim Kurulu'nun 19.02.2020 tarih 25 sayılı kararına istinaden 06.03.2020 tarihli sözleşme imzalanarak, sözleşmede geçen 22.183 Bin TL'nin ödemesi Türk Ticaret Bankası A.Ş. tarafından 02.03.2020 ve 06.03.2020 tarihlerinde TL ve YP olarak bankamıza nakden gerçekleşmiştir.

Söz konusu işlemlerin, önemli bir kısmı finansal tablolara yansıtılmış olup, devralınan bazı varlıkların hukuki devir süreci devam etmektedir.

30 Eylül 2020 itibarıyla bilançoda Aşama 2'de takip edilen 200.000 USD anapara tutarındaki kredi Banka lehine devir ve temlik edilen bono (Loan Note) ile 22 Ekim 2020 tarihinde kapatılmıştır. Bu kapsamda, 200.000 USD tutarında 10 yıl vadeli yeni kredi kullanılmış, Aşama 1'de takip edilmeye başlanmıştır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.960.566 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da % 55,44’dür (31 Aralık 2019: %81,19). Sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	460.522	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	17.148.500	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	-	
Net Dönem Karı	-	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	17.609.022	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	17.103.547	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.169	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	17.104.716	
Çekirdek Sermaye Toplamı	504.306	
İLAVE ANA SERMAYE		

(*) Bu başlık altında 1 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kademele geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	504.306	-
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.418.640	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	37.620	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.456.260	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.456.260	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.960.566	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

(*) Bu başlık altında 1 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1.960.566	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	3.536.442	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,26	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,26	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	55,44	-
TAMPONLAR	-	-
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	185.859	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	37.620	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	460.522	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	17.283.552	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	
Kar	135.052	
Net Dönem Karı	135.052	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	17.879.126	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	17.169.347	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.078	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleştirilmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	17.170.425	
Çekirdek Sermaye Toplamı	708.701	
İLAVE ANA SERMAYE		

(*) Bu başlık altında 1 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	708.701	-
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.592.672	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	30.098	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.622.770	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1.622.770	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	2.331.471	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-

(*) Bu başlık altında 1 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2019	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2.331.471	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.871.601	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24,68	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	24,68	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	81,19	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	-	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	-	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	52.543	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	30.098	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Yoktur
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Tabi olacaktır
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	1.418.640
Borçlanma aracının nominal değeri	2.364.400
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	3460101 - 3470101
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24 Eylül 2014
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın yazılı onayına tabi olmak suretiyle, kredi kullandırılmımdan en az 5 yıl sonra olmak üzere planlanan geri ödeme gününden önceki herhangi bir zamanda tamamen ve ya kısmen geri ödenebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	TL % 3,28 – YP % 6,17
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Bankanın tasfiyesi halinde; sahibine alacak hakkını ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra tahsil etme yetkisi vermektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Madde 8'e haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Yoktur

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- c. Özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki “Özkaynaklar” tutarı arasındaki esas fark katkı sermaye (reeskontlar hariç) ve genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan, elden çıkartılacak kıymetlerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değeri “Özkaynak” tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Grubu, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 30 günlük ortalama kurları ve son beş iş günü kamuya duyurulan cari ABD Doları ve Euro döviz alış kurları, TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları olup aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Euro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	7,8080	9,1281
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,7507	9,0268
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,5546	8,8050
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,6630	8,9277
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,6570	8,9590
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7,6251	8,9553
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	7,5077	8,8607

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Euro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	33	25	-	58
Bankalar	3.406	13.007	20.354	36.767
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun D. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-
Krediler (*)	109.537	2.133.880	-	2.243.417
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	15.612	3.961	-	19.573
Toplam Varlıklar	128.588	2.150.873	20.354	2.299.815
Bankalar Mevduatı	-	1.422	-	1.422
Döviz Tevdiat Hesabı	101.324	12.215	18.077	131.616
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1.959.945	-	1.959.945
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5.524	54.350	1.285	61.159
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	18.260	52.715	-	70.975
Toplam Yükümlülükler	125.108	2.080.647	19.362	2.225.117
Net Bilanço Pozisyonu	3.480	70.226	992	74.698
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler (**)	20.642	127.343	46	148.031
Önceki Dönem (31 Aralık 2019)				
Toplam Varlıklar	91.422	1.592.890	15.581	1.699.893
Toplam Yükümlülükler	89.645	1.546.985	15.329	1.651.959
Net Bilanço Pozisyonu	1.777	45.905	252	47.934
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler (**)	11.848	96.702	7.402	115.952

(*) Canlı ve takipte dövize endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

(**) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımı altında, 30 Eylül 2020 ve 30 Eylül 2019 tarihleri itibarıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanması durumunda ise etki ters yönde aynı tutarda olacaktır.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	30 Eylül 2020		30 Eylül 2019	
	Gelir tablosu	Özkaynak	Gelir tablosu	Özkaynak
ABD Doları	7.023	7.023	4.899	4.899
Euro	348	348	276	276
Diğer para birimleri	99	99	1	1
Toplam Net	7.470	7.470	5.176	5.176

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka, likidite oranını yüksek tutmaya ve faiz öngörülerini doğrultusunda yapılan vadeli plasmanların vade dağılımının düzenli nakit akışı sağlamasına özen göstermektedir. Banka yönetim kurulu günlük raporlar ile piyasa faiz oranları ve gerçekleştirilen işlemler hakkında düzenli olarak bilgilendirilmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) :

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	387	387
Bankalar	461.202	134.582	134.176	-	-	7.549	737.509
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	2.261	-	-	2.261
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	2.094.890	21	258.944	55.997	-	1.850	2.411.702
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	759.707	-	-	-	759.707
Diğer Varlıklar (*)	1.040	-	-	-	-	142.158	143.198
Toplam Varlıklar	2.557.132	134.603	1.152.827	58.258	-	151.944	4.054.764
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	3.102	3.102
Diğer Mevduat	156.045	1.062	-	-	-	59.053	216.160
Para Piyasalarına Borçlar	2.059	-	-	-	-	-	2.059
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	76.877	76.877
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	2.914.246	-	-	-	2.914.246
Diğer Yükümlülükler (**)	2.141	5.315	-	-	-	834.864	842.320
Toplam Yükümlülükler	160.245	6.377	2.914.246	-	-	973.896	4.054.764
Bilançodaki Uzun Pozisyon	2.396.887	128.226	-	58.258	-	-	2.583.371
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(1.761.419)	-	-	(821.952)	(2.583.371)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	2.396.887	128.226	(1.761.419)	58.258	-	(821.952)	-

(*) Diğer varlıklar satırı 83.426 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 1.169 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 12.644 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 45.959 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 23.006 TL tutarındaki diğer yükümlülükler, 306.813 TL tutarındaki karşılıklar, 7.026 cari vergi borcu ve 505.475 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

(**) Özkaynak kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde, "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-	-	519	519
Bankalar	312.376	262.703	-	-	-	2.922	578.001
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	2.348	-	-	2.348
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	3	49	1.900.185	1.996	-	1.851	1.904.084
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	816.041	-	-	-	-	816.041
Diğer Varlıklar (*)	1.480	-	-	-	-	136.106	137.586
Toplam Varlıklar	313.859	1.078.793	1.900.185	4.344	-	141.398	3.438.579
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	2.875	2.875
Diğer Mevduat	106.196	6.795	-	-	-	42.497	155.488
Para Piyasalarına Borçlar	1.964	-	-	-	-	-	1.964
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	2.309.396	-	-	-	2.309.396
Diğer Yükümlülükler (**)	3.963	6.575	-	-	-	958.318	968.856
Toplam Yükümlülükler	112.123	13.370	2.309.396	-	-	1.003.690	3.438.579
Bilançodaki Uzun Pozisyon	201.736	1.065.423	-	4.344	-	-	1.271.503
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(409.211)	-	-	(862.292)	(1.271.503)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	201.736	1.065.423	(409.211)	4.344	-	(862.292)	-

(*) Diğer varlıklar satırı 81.824 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 1.078 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 17.323 TL tutarındaki vergi varlığı, 37.361 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 41.462 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklar, 184.759 TL tutarındaki karşılıklar, 9.174 cari vergi borcu, 709.779 TL tutarındaki özkaynaklar ve 23.682 TL tutarında diğer muhtelif borçların bakiyelerini içermektedir.

(**) Özkaynak kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde, "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu	Euro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	3,00	-	12,91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	10,30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-
Krediler	3,58	5,66	-	12,27
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	-	-	-	7,89
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1,40	-	-	8,86
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8,24
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6,17	-	3,28

Önceki Dönem Sonu	Euro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	2,25	-	11,67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	11,58
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,50	6,57	-	17,04
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	-	-	-	24,48
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1,19	-	-	8,61
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8,24
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,74	-	1,68

IV. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka'nın aktif ağırlıklı olarak devlet borçlanma senetleri, krediler ve bankalarda değerlendirilen likit değerlerden oluşmaktadır.

Banka temel prensip olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu gözetmektedir. Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek olası likidite ihtiyacının karşılanması amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

BDDK'nın BDDK.20008792-101.02.02.(27)-E.8776 sayılı ve 8 Haziran 2015 tarihli yazısı ile, Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin beş numaralı fıkrası kapsamında, konsolide olmayan likidite karşılama oranları Banka için "%0" olarak belirlenmesine karar verildiğinden ilgili tablolara yer verilmemiştir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma yan (*)	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	387	-	-	-	-	-	-	387
Bankalar	7.549	461.202	134.582	134.176	-	-	-	737.509
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	2.261	-	-	2.261
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	2.096.141	1.783	135.926	147.766	28.236	1.850	2.411.702
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	759.707	-	-	759.707
Diğer Varlıklar	-	1.040	-	-	-	-	142.158	143.198
Toplam Varlıklar	7.936	2.558.383	136.365	270.102	909.734	28.236	144.008	4.054.764
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	3.102	-	-	-	-	-	-	3.102
Diğer Mevduat	59.053	156.045	1.062	-	-	-	-	216.160
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	151.501	2.762.745	-	-	2.914.246
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.059	-	-	-	-	-	2.059
İhraç Edilen MD.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	76.877	76.877
Diğer Yükümlülükler	-	2.141	5.315	-	-	-	834.864	842.320
Toplam Yükümlülükler	62.155	160.245	6.377	151.501	2.762.745	-	911.741	4.054.764
Likidite Açığı	(54.219)	2.398.138	129.988	118.601	(1.853.011)	28.236	(767.733)	-
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	3.441	313.859	262.752	1.194.788	674.303	851.479	137.957	3.438.579
Toplam Yükümlülükler	45.372	112.123	13.370	249.097	2.060.299	-	958.318	3.438.579
Likidite Açığı	(41.931)	201.736	249.382	945.691	(1.385.996)	851.479	(820.361)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve muhtelif alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve özkaynak toplamı, karşılıklar, vergi borcu gibi pasif nitelikli hesaplar "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Kredi Riski Azaltım Teknikleri

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka tarafından kredilendirme işlemlerinde kullanılan risk azaltıcı unsurlar finansal teminatlarından oluşmaktadır.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

Risk Sınıfları:	Tutar	Finansal Teminatlar	Diğer / Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	759.904	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.700	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	737.509	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2.509.638	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.535	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	1.850	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	136.903	32.520	-	-
Toplam	4.150.039	32.520	-	-

Risk Yönetim Hedef ve Politikaları

a) Risk yönetimine ilişkin stratejiler ve uygulamalar

Bankalar, taşıdıkları tüm riskleri tespit edecek, ölçecek, kontrol edecek, yönetecek ve bu riskler için yeterli sermayeyi bulunduracak şekilde bir risk yönetimi sistemi tesis ve idame ettirirler. Banka, maruz kaldığı ve kalabileceği riskleri yönetmeye yönelik olarak sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve uygulamalar tesis eder. Banka, içinde bulunduğu özel koşullar da göz önüne alındığında cari olarak taşıdığı riskler ile ileride maruz kalabileceği riskler için yeterli ve düzenli risk ölçüm, kontrol ve yönetim tekniğine sahiptir. BDDK tarafından yayımlanan yönetmelikler çerçevesinde günlük, haftalık, aylık, üç aylık ve yıllık olarak muhtelif raporlar düzenlenmekte ve süresi içerisinde BDDK'ya raporlanmaktadır.

b) Risk yönetim sisteminin yapısı ve organizasyonu

Banka'da piyasa riski (kur riski, faiz oranı riski ve hisse senedi riski) ve operasyonel risk, Risk Yönetimi Birimi tarafından, kredi riski, likidite riski ve diğer gözetim raporları Mali İşler Birimi Raporlama departmanı tarafından hazırlanmaktadır. Söz konusu raporlar BDDK'nın belirlediği zaman limitleri dahilinde BDDK'ya gönderilmektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI (Devamı)

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

• Kredi Riski:

Banka'nın maruz kaldığı kredi riskini yönetmek üzere; üst düzey yönetime ve ilgili birimlere bilanço içi ve dışındaki faaliyetlerin kredi risklerini ölçen, herhangi bir risk yoğunlaşmasını tanımlayacak şekilde kredi portföyünün bileşimi hakkında yeterli bilgiyi sağlamak üzere kredi riski hesaplanmaktadır. Banka'da yeni kredi verilmemekte olup, kredi riski büyük oranda devir bankalarından gelen çekler için ödeme taahhütlerinden oluşmaktadır. Bu anlamda BDDK tarafından belirlenen mevzuat çerçevesinde hesaplama yapılmakta olup, içinde bulunulan şartlar altında Banka'nın çok fazla strateji üretme şansı bulunmamaktadır. Banka'da kredi riskini hesaplarken, "Kredi Riski Standart Yaklaşım KRA Basit Yöntem" kullanılmaktadır.

• Piyasa Riski:

Piyasa riski, bankanın alım/satım portföyünde bulundurduğu varlıkların ve tuttuğu pozisyonların piyasadaki dalgalanmalar sonucu değerlerindeki değişimin finansal durumunu kötü etkilemesi riskidir. Faiz oranı, kurlar, hisse ve emtia fiyatları başlıca piyasa riski faktörleridir. Piyasa riski yönetiminin amacı uygun parametreler içinde bankanın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek bankanın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir.

Piyasa riski; faiz oranı riski, spesifik risk, kur riski ve hisse senedi riskinden oluşmakta olup, bu risklerin her biri gerekli teknik yöntemler kullanılarak ölçülmekte ve taşınan risk itibarıyla bulundurulması gereken sermaye tutarı belirlenmektedir. Banka'da piyasa riski hesaplamasında "Standart Yöntem" kullanılmaktadır.

• Kur Riski:

Piyasa riski içerisinde en büyük kalemi kur riski oluşturmakta olup, Banka'da risklerin ve mevduatın azalmasıyla birlikte kur riskinde de düşme yaşanmaktadır. Banka'nın mevduat toplamaması ve kredi vermemesi de göz önüne alınarak %20 ve %50 gibi oldukça yüksek sayılabilecek devalüasyon oluşması senaryolarına göre stres testi yapılmaktadır. Söz konusu senaryolar sonucunda oluşan rasyo BDDK tarafından belirlenen yasal limit'nin oldukça üzerinde kalmış ve Banka'da sermaye ihtiyacının oluşmayacağı görülmüştür. Kur riski Banka'da standart yöntem uygulanarak aylık olarak ölçülmektedir.

• Faiz Riski:

Faiz riski Banka'da standart yöntem uygulanarak aylık olarak ölçülmektedir.

• Hisse Senedi Riski:

Hisse senedi riski standart yöntem uygulanarak aylık olarak ölçülmekte olup, Banka'da hisse senedi riski bulunmamaktadır.

• Operasyonel Risk:

Operasyonel risk, banka içi kontrollerdeki aksamalar sonucu hata ve usulsüzlüklerin gözden kaçmasından, banka yönetimi ve personeli tarafından zaman ve koşullara uygun hareket edilememesinden, banka yönetimindeki hatalardan, bilgi teknolojisi sistemlerindeki hata ve aksamalar ile deprem, yangın ve sel gibi felaketlerden veya terör saldırılarından kaynaklanabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir. Banka'da sayısallaştırılabilen Operasyonel Risk hesaplanırken, "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI (Devamı)

ç) Riskten korunma ve risk azaltım politikaları ile bunların etkinliğinin sürekli kontrolüne ilişkin süreçler

Minimum sermaye gereksinimini hesaplamak için kredi riski, operasyonel risk ve piyasa riskine maruz kalan değerler hesaplanmakta ve bu değerler üzerinden sermaye yeterlilik oranı bulunmaktadır.

Denetim süreci ile ilgili olarak yapılan düzenlemeler sonrasında Banka tarafından hazırlanan finansal raporların gerçeği yansıtması ve güvenilir olması yönünde stratejiler geliştirilmiş ve süreçler tanımlanmıştır. Gerek bankacılık süreçleri, gerekse Bilgi Sistemleri süreçleri standartlara uygun hale getirilerek finansal raporların doğru verileri aktarması yönündeki engellerin tümünün kaldırılması sağlanmıştır.

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar :

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı üç aylık ortalaması % 13,16 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2019: %18,72). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	3.955.689	3.475.830
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	1.225	773
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	3.956.914	3.476.603
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	226.975	183.177
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	226.975	183.177
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	549.537	684.613
14	Toplam risk tutarı (3.6.9 ve 12 nci satırların toplamı)	4.183.889	3.659.780
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç Oranı	13,16	18,72

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka faaliyetlerini bireysel, kurumsal ve yatırım bankacılığı olarak takip etmektedir.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet Gelirleri	403	280.906	58.493	42.542	382.344
Faaliyet Giderleri	(1.867)	(237.129)	-	(191.816)	(430.812)
Faaliyet Geliri /Gideri	(1.464)	43.777	58.493	(149.274)	(48.468)
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	(1.464)	43.777	58.493	(149.274)	(48.468)
Vergi Karşılığı	-	-	-	(20.784)	(20.784)
Dönem Net Karı	(1.464)	43.777	58.493	(170.058)	(69.252)
Bölüm Varlıkları	5.608	2.409.723	1.499.864	-	3.915.195
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	139.569	139.569
Toplam Varlıklar	5.608	2.409.723	1.499.864	139.569	4.054.764
Bölüm Yükümlülükleri	55.566	3.122.487	5.161	-	3.183.214
Özkaynaklar	-	-	-	505.475	505.475
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	366.075	366.075
Toplam Yükümlülükler	55.566	3.122.487	5.161	871.550	4.054.764

Önceki Dönem (*)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet Gelirleri	552	237.473	77.903	10.816	326.744
Faaliyet Giderleri	(4.396)	(160.484)	-	(49.318)	(214.198)
Faaliyet Geliri	(3.844)	76.989	77.903	(38.502)	112.546
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	(3.844)	76.989	77.903	(38.502)	112.546
Vergi Karşılığı	-	-	-	(26.292)	(26.292)
Dönem Net Karı	(3.844)	76.989	77.903	(64.794)	86.254
Önceki Dönem (**)	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	5.269	1.901.994	1.396.909	-	3.304.172
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	134.407	134.407
Toplam Varlıklar	5.269	1.901.994	1.396.909	134.407	3.438.579
Bölüm Yükümlülükleri	55.458	2.447.027	4.839	-	2.507.324
Özkaynaklar	-	-	-	709.779	709.779
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	221.476	221.476
Toplam Yükümlülükler	55.458	2.447.027	4.839	931.255	3.438.579

(*) 30 Eylül 2019 dönemine ait bilgileri içermektedir.

(**) 31 Aralık 2019 dönemine ait bilgileri içermektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	133	58	137	38
TCMB	196	-	344	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	329	58	481	38

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	196	-	344	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	196	-	344	-

BDDK'nın BDDK.2.TMSF.01.VAR-5775-597 nolu ve 10 Temmuz 2001 tarihli yazısı ile Banka'nın zorunlu karşılık yükümlülüğü ikinci bir karara kadar sifira düşürülmüştür. Bu nedenle Banka 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" in hükümlerine tabi değildir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	2.038	-	2.016	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.038	-	2.016	-

Serbest repo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların kayıtlı değeri 223TL'dir (31 Aralık 2019: 332 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 : Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	700.742	36.767	524.366	53.635
Yurt içi	700.742	29.451	524.366	51.720
Yurt dışı	-	7.316	-	1.915
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	700.742	36.767	524.366	53.635

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Önceki dönem sınıflama: Satılmaya hazır finansal varlıklar)

Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Satılmaya hazır finansal varlıklar bulunmamaktadır).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	3.400	-	3.103
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	3.400	-	3.103
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	5	-	5
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.886	-	1.069	-
Toplam	1.886	3.405	1.069	3.108

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	317.468	2.092.384	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	2.092.384	-	-
Tüketici Kredileri	2.535	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	314.933	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	317.468	2.092.384	-	-

Önceki Dönem Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	381.982	1.520.253	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	1.520.253	-	-
Tüketici Kredileri	2.627	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	379.355	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	381.982	1.520.253	-	-

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar (*)	6.315	179.544
Toplam	6.315	179.544

(*) Banka, yapılandırma süreci devam eden yakın izlemedeki alacağına ilişkin olarak 116.515 TL ilave genel karşılık ayırmıştır.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	6.935	45.608
Toplam	6.935	45.608

Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar ile yakın izlemedeki krediler ve diğer alacakların ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı ve ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre

Banka'nın mevcut kredilerinde ödeme planının uzatılmasına yönelik yaptığı değişiklik bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadedeli	Orta ve Uzun Vadedeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	649	649
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	649	649
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	123	1.763	1.886
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	123	1.763	1.886
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	123	2.412	2.535

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	53.919	53.919
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	53.919	53.919
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	-	53.919	53.919

30 Eylül 2020 itibarıyla Banka'nın taksitli ticari kredi 53.919 TL'dir, kurumsal kredi kartları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 : 143 TL).

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	2.409.852	1.902.235
Toplam	2.409.852	1.902.235

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	317.468	381.982
Yurt Dışı Krediler	2.092.384	1.520.253
Toplam	2.409.852	1.902.235

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2020 itibarıyla Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.189	1.188
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4	4
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	60.915	55.233
Toplam	62.108	56.425

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.034	7	55.233
Dönem İçinde İntikal (+)	1	1	6.002
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(307)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(13)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.035	8	60.915
Özel Karşılık (-)	(1.189)	(4)	(60.915)
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.846	4	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmektedir.

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.679
Özel Karşılık (-)	-	-	(5.679)
Bilançodaki Net Bakiyesi			
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.679
Özel Karşılık (-)	-	-	(5.679)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	1.846	4	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.035	8	60.915
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1.189)	(4)	(60.915)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.846	4	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.846	3	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.034	7	55.233
Özel Karşılık Tutarı (-)	(1.188)	(4)	(55.233)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.846	3	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Banka tarafından “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre karşılık hesaplarına aktarılan kredi ve diğer alacakların, yasal yollardan ve teminatların devralınması veya nakde çevrilmesi yollarıyla, risklerinin sıfırlanmasına veya azaltılmasına çalışılmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak bir kredi alacağını (ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı), o krediyle ilgili alacaklarını tamamen tahsil edemeyeceğine dair bir görüş oluşturduktan sonra kayıtlardan çıkarır. Bu görüşün oluşturulması sırasında, borçlunun finansal durumunda önemli değişikliklerin oluşması, borçlunun yükümlülüğü ödeyememesi veya alınan teminatın maruz kalınan tüm riski karşılamak için yeterli olmaması durumu göz önünde bulundurulur. Daha küçük standart krediler için, kayıtlardan çıkarma kararı o tip ürüne özel geçmiş dönemlerdeki temerrüt durumu göz önüne alınarak verilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

6. İfya Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Repo işlemlerine konu edilen finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır).

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	759.707	816.041
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	759.707	816.041

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	759.707	816.041
Borsada İşlem Görenler	759.707	816.041
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	759.707	816.041

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	816.041	839.362
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	746.617
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	(789.575)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	816.041	796.404
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları (*)	(56.334)	19.637
Toplam	759.707	816.041

(*) Kupon ödemelerini içermektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

İktisat Bankası T.A.Ş. devriyle Banka bünyesine transfer olan Adana 1. İcra Dairesi tarafından iflası istenen Paksoy Sanayi ve Ticaret A.Ş. için cari dönem ve önceki dönem finansal tablolarında %100 değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet	5.421	5.421
Değer Düşüş Karşılığı	(5.421)	(5.421)
Net Kayıtlı Değeri	-	-

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İktisat Bankası T.A.Ş. devriyle Banka bünyesine transfer olan Adana 1. İcra Dairesi tarafından iflası istenen Paksoy Sanayi ve Ticaret A.Ş. için cari dönem ve önceki dönem finansal tablolarında %100 oranında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Borsaya kote iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıkların öz kaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019:Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019:Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019:Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019:Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019:Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019:Bulunmamaktadır).

12. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019:Bulunmamaktadır).

13. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı net tutarı 12.644 TL (31 Aralık 2019: 17.323 TL) olup, Bankanın vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Dava Karşılığı	36.515	8.033	58.434	12.856
Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları	21.997	4.839	21.024	4.625
Diğer	176	39	280	61
Ertelenmiş vergi varlığı		12.911		17.542
Faiz reeskontları	1.214	267	996	219
Ertelenmiş vergi borcu		267		219
Ertelenmiş vergi varlığı, net		12.644		17.323

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Ertelenmiş vergi hareket tablosu

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	17.323	24.648
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(4.679)	(7.220)
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri, (Net)	12.644	(7.220)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	(105)
Ertelenmiş vergi varlığı, net	12.644	17.323

14. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla, diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMSF'den alacaklar	1.546	2.048
Diğer	44.413	35.313
Toplam	45.959	37.361

Bilançonun diğer aktifler kalem, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşılıyor ise bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2019: Aşmamaktadır).

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.886	-	24.852	-	-	-	-	-	27.738
Döviz Tevdiat Hesabı	39.961	-	-	-	91.550	-	-	-	131.511
Yurt İçinde Yer. K.	38.511	-	-	-	91.550	-	-	-	130.061
Yurt Dışında Yer.K	1.450	-	-	-	-	-	-	-	1.450
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Tic. Kur. Mevduatı	16.099	-	18.506	22.199	-	-	-	-	56.804
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	105	-	-	-	-	-	-	-	105
Bankalararası Mevduat	3.102	-	-	-	-	-	-	-	3.102
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Yurt Dışı Bankalar	1.387	-	-	-	-	-	-	-	1.387
Katılım Bankaları	1.705	-	-	-	-	-	-	-	1.705
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	62.155	-	43.358	22,199	91.550	-	-	-	219.262

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 yıl ve üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	2.995	-	657	29.547	-	-	-	-	33.199
Döviz Tevdiat Hesabı	29.661	-	-	-	66.616	-	-	-	96.277
Yurt İçinde Yer. K.	28.558	-	-	-	66.616	-	-	-	95.174
Yurt Dışında Yer.K	1.103	-	-	-	-	-	-	-	1.103
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Tic. Kur. Mevduatı	9.775	-	6.537	9.633	-	-	-	-	25.945
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	65	-	-	-	-	-	-	-	65
Bankalararası Mevduat	2.875	-	-	-	-	-	-	-	2.875
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Yurt Dışı Bankalar	1.378	-	-	-	-	-	-	-	1.378
Katılım Bankaları	1.487	-	-	-	-	-	-	-	1.487
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	45.373	-	7.194	39.180	66.616	-	-	-	158.363

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	3.738	24.000
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.828	2.966
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	11.566	26.966

	Önceki Dönem	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	3.998	29.201
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.396	1.833
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Toplam	10.394	31.034

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-
Toplam	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı türev finansal bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın devam eden faaliyet kiralaması kalmamıştır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.715	5.729
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	179.544	45.608
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayri Nakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1.359	1.105
Diğer	241	101
Toplam	185.859	52.543

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık

Bulunmamaktadır.

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Diğer karşılıkların karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşım sebepleri ve tutarlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıklar	26.385	21.487
Banka aleyhine açılan çeşitli davalar için ayrılan karşılıklar	70.123	86.480
Diğer (*)	2.449	3.225
Toplam	98.957	111.192

(*) 2.349 TL (31 Aralık 2019: 2.349 TL) tutarında Sümerbank'ın çatısı altında birleşen bankaların Oyakbank'a satışıyla birlikte satış tarihinden önceki masraflarının takip edildiği tutar için ayrılan karşılık ve 100 TL (31 Aralık 2019: 876 TL) tutarında diğer karşılık diğer içerisinde gösterilmiştir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi karşılık tutarı 16.105 TL olup, 10.790 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 5.315 TL'dir (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 33.696 TL olup, 27.121 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 6.575 TL'dir).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5.315	6.575
BMV	429	1.139
Menkul Sermaye İradı Vergisi	61	55
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	29	54
Diğer	481	733
Toplam	6.315	8.556

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	308	268
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	337	293
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	22	19
İşsizlik Sigortası-İşveren	44	38
Diğer	-	-
Toplam	711	618

Ertelemiş vergi pasifine ilişkin bilgiler

Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar kısmında 13 nolu dipnotta gösterilmiştir.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 : Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	954.301	1.959.945	872.259	1.437.137
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	954.301	1.959.945	872.259	1.437.137

Banka, T.C. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan 24 Eylül 2014 tarihinde, reeskontlar ile birlikte toplam 954.301 TL ve 200.000 Bin Amerikan Doları (tam tutar) (1.959.945 TL) 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla reeskontlar ile birlikte 2.914.246 TL, 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Banka'nın ABD Doları cinsinden kullandığı kredi ile fonladığı verilen kredileri üzerinden elde edeceği her türlü gelir yıl sonlarında TMSF hesaplarına aktarılmak üzere TMSF'ye ait olacaktır. Söz konusu kredinin 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2014 tarihi ile yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yazılı olarak bildirilmiştir (31 Aralık 2019: 872.259 TL ve 200.000 Bin Amerikan Doları (tam tutar) (1.437.137 TL) reeskontları ile birlikte toplamda 2.309.396 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	460.522	460.522
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari ve önceki dönemde sermaye artırımını bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Bulunmamaktadır.

Banka'nın gelirler, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerini, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Banka, menkul kıymetler ve bankalar gibi likit varlıklara yatırım yaparak faiz getirisi elde etmekte ve elde ettiği bu fonları tekrar yurtiçine plase ederek kar realizasyonu sağlamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerlendirme farkları

Bulunmamaktadır.

Kar yedekleri

Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından belirli tarihlerde TMSF'ye ikrazen ihraç edilen Devlet İç Borçlanma Senetleri, TMSF tarafından bünyesindeki bağlı ortaklık bankalara ihtiyat olarak aktarılmıştır. Söz konusu ihtiyatlar Egsbank A.Ş., Kentbank A.Ş., İktisat Bankası T.A.Ş., Etibank A.Ş. (Interbank A.Ş. ve Esbank T.A.Ş.). Sümerbank (Egebank A.Ş., Yurtbank A.Ş., Yaşarbank A.Ş., Ulusalbank A.Ş.) ile Toprakbank A.Ş.'nin özkaynaklarına aktarılmıştır. Külli halefiyet prensipleri çerçevesinde, ilgili bankaların Banka'ya devredilmesi sonucu, toplamda 19.260.962 TL tutarındaki ihtiyat akçesi Banka'nın özkaynakları altında kar yedekleri altında olağanüstü yedekler hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka her yıl sonu elde ettiği karı, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF'ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat akçesi tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 2.139.042 TL tutarındaki kaynak fazlası, TMSF'ye aktarılmıştır.

30 Eylül 2020 itibarıyla Banka'nın 17.121.920 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2019: 17.256.972 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Azınlık Paylarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Muhtelif Boçlar

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın muhtelif borçlarının 32.019 TL'si bloke paralar (31 Aralık 2019: 24.652 TL) 32.520 TL'si alman teminatlar (31 Aralık 2019: 25.593 TL) ve 35.344 TL'si diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2019: 14.899 TL).

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla çekler için ödeme taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır). 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019 : Bulunmamaktadır).

Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla toplam 234.430 TL (31 Aralık 2019: 189.296 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

Banka, 53.3021 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 26.385 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 41.968 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 21.487 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Banka'nın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayri Nakdi Krediler	234.430	189.296
Toplam	234.430	189.296

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	78.535	34.254	7.864	113.777
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayri Nakdi Krediler	78.535	34.254	7.864	113.777

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 123.467 TL tutarında 417 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için toplam 70.123 TL tutarında karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2019: 139.293 TL tutarında 373 adet dava için 86.480 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımına aracılık etmekte, saklama ve repo işlemleri yapmaktadır. Bunun dışında, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler ()*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	19.686	-	58.841	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.308	206.777	363	94.847
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	91	-	560	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	22.085	206.777	59.764	94.847

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TC Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	51.593	245	78.809	3.702
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	51.593	245	78.809	3.702

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	225	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	71.178	-	77.784	-
Toplam	71.403	-	77.784	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP		
Bankalara	-	-	-	-
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	82.058	152.630	87.084	70.740
Toplam	82.058	152.630	87.084	70.740

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın para piyasası işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 107 TL'dir (30 Eylül 2019: 176 TL).

Mevduata ödenen faize ilişkin bilgiler

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<i>Türk Parası</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	589	1.278	-	-	-	-	1.867
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	519	778	-	-	-	-	1.297
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1.108	2.056	-	-	-	-	3.164
<i>Yabancı Para</i>	-	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	475	-	-	-	475
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	475	-	-	-	475
Genel Toplam	-	1.108	2.056	475	-	-	-	3.639

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın mevduata ödediği faiz 3.639 TL'dir (30 Eylül 2019: 6.425 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	9.467	8.877
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	-	99
Türev Finansal İşlemlerden Kar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kar	9.467	8.778
Zarar (-)	(22.377)	(8.758)
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(22)	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(22.355)	(8.758)
Net Ticari Kar/Zarar	(12.910)	119

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen karşılıklardan	33.723	4.684
Kiralama gelirleri	3.928	3.406
Diğer faaliyet gelirleri	3.083	1.781
Toplam	40.734	9.871

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	229	2.260
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	229	2.260
Genel Karşılık Giderleri	133.316	7.311
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul D.</i>	-	-
<i>Satılmaya Hazır Menkul Değerler</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler</i>	-	-
Diğer (*)	5.218	1.004
Toplam	138.763	10.575

(*) Diğerinde içinde cari dönemde ayrılan çekler, tazmin olmamış gayrinakdi krediler ve dava karşılıkları bulunmaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.839	1.537
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	398	185
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.836	1.021
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	20.204	9.580
<i>TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri</i>	<i>324</i>	<i>305</i>
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	<i>1.041</i>	<i>681</i>
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	<i>73</i>	<i>21</i>
<i>Dava ve mahkeme giderleri</i>	<i>8.806</i>	<i>201</i>
<i>Diğer giderler</i>	<i>9.960</i>	<i>8.372</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	108
Diğer (*)	2.032	2.612
Toplam	26.309	15.043

(*) 2.032 TL diğer bakiyesi, 1.177 TL vergi ve harçlardan, 474 TL BDDK Katılım Payından, 300 TL Denetim ve Müşavirlik masraflarından ve 81 TL diğer giderlerden oluşmaktadır.

7. Vergi karşılığı

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 16.105 TL (30 Eylül 2019: 27.116 TL) ve ertelenmiş vergi gideri 4.679 TL'dir (30 Eylül 2019: 824 TL ertelenmiş vergi geliri).

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından/(Oluşmasından)	(48)	(21)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	(4.631)	845
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	(4.679)	824

Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar/(zarar)	(48.468)	112.546
Kurumlar vergisi oranı	%22	%22
Hesaplanan vergi	10.663	(24.760)
Genel karşılık giderleri	(29.330)	(1.608)
Diğer	(2.117)	76
Toplam	(20.784)	(26.292)

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 352.516 TL (30 Eylül 2019: 315.407 TL) faiz geliri, 238.434 TL (30 Eylül 2019: 164.425 TL) faiz gideri, 1.442 TL (30 Eylül 2019: 892 TL) net ücret ve komisyon geliri elde etmiştir.

9. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Gelir tablosunda, yukarıda 4 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet gelirleri ve 6 numaralı dipnotta açıklanan diğer faaliyet giderleri dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

Cari Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	5	-	3.103	7.320	1.606
Dönem Sonu Bakiyesi	-	5	-	3.400	32.184	8.642
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	1.647	-

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	6	-	5.138	481	10
Dönem Sonu Bakiyesi	-	5	-	3.103	7.320	1.606
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	572	-

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Mevduat	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	66.506	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	91.281	66.506	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	269	110	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Banka üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve faydalar

30 Eylül 2020 tarihinde sona eren ara hesap döneminde. Banka'nın, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Denetim Kurulu, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerinin toplamı 967 TL'dir (30 Eylül 2019: 851 TL).

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bulunmamaktadır.

İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

	30 Eylül 2020	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	32.184	1,34
Gayrinakdi kredi	12.047	5,14
Mevduat	91.550	41,75
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	2.914.246	100

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım,, hizmet alımı-satım,, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeler, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler)

TMSF'nin %100 hissesine sahip olduğu Yaz Bilgi Sistemleri A.Ş.'den bilgi sistemleri hizmeti, yönetimi ve alt yapı desteği alınmaktadır.

2020 yılı içinde Ana ortak TMSF'ye alacak devri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2019: 2.109 TL alacak devri yapmış ve ana ortak TMSF'den 2.367 TL geri temlik almıştır.).

Banka'nın TMSF'ye gayrimenkul devri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA’NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

II. BANKA’NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMİŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Bulunmamaktadır.

III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİSİ

Bulunmamaktadır.

IV. KURLARDA BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN VE AÇIKLANMAMASI FİNANSAL TABLO KULLANICILARININ FİNANSAL TABLOLAR ÜZERİNDE DEĞERLENDİRME YAPMASINI VE KARAR VERMESİNİ ETKİLEYECEK ÖNEMLİLİKTEKİ DEĞİŞİKLİKLERİN YABANCI PARA İŞLEMLER İLE KALEMLERE VE FİNANSAL TABLOLARA OLAN ETKİSİ İLE BANKA’NIN YURT DIŞINDAKİ FAALİYETLERİNE ETKİSİ

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 5 Kasım 2020 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş. bankacılık ana faaliyet kollarından sayılan Kurumsal/Bireysel Kredi tahsisi, Mevduat Toplama, Yatırım Bankacılığı Hizmetleri, Müşteri Fonlarının İdaresi ve Saklanması, Sigorta Hizmetleri, Perakende Bankacılık hizmetleri gibi faaliyetleri istisnalar haricinde alınan kararlar gereği yapmamaktadır. Banka, bünyesine devir edilen varlık ve yükümlülüklerin tasfiye faaliyetlerini yürütmektedir.

Bu kapsamda; Bankamıza diğer bankalardan 2001 ve 2012 yıllarında bilanço devirleri toplamı 6.899.458 bin TL olup, devirler sonrası bilanço büyüklüğü 7.607.581 bin TL'ye çıkmıştır. 2020 Eylül dönemi itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 4.054.764 bin TL'dir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri, krediler ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır.

2019 dönem sonu itibarıyla gerçekleşen kar tutarı 135.052 bin TL, 25 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan karar gereği geçmiş yıllar zararı hesabına aktarılmıştır. Birleşik Fon Bankası A.Ş. bünyesinde birleşen bankaların Fon'a devirlerinden dolayı Hazine tarafından konulan olağanüstü yedekler hesabında oluşan 135.052 bin TL'lik kaynak fazlası için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan izin talebinde bulunulmuş ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna iade edilmesinde Bankanın mali bünyesi açısından bir sakınca bulunmadığı bildirilmiştir. Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon Kurulu'nun kararıyla 135.052 bin TL tutarındaki kaynak Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiştir.

Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla % 55.44 olup, dokuz aylık dönemde Kar Veya Zarar Tablomuz 69.252 bin TL terse dönmüştür.

Varlık ve Yükümlülüklerin tasfiyesinin yanı sıra Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devredilen tüm bankaların elektronik ve fiziki arşivinin idaresi Bankamızca yapılmaktadır.

Külli halefiyet konumunun gerekleri çerçevesinde sürdürmekte olduğumuz bilanço kalemlerinin takibi, tahsilatı ve tasfiyesi önümüzdeki dönemde de devam edecektir.

Dünyayı etkisi altına alan ve pandemiye dönüşen corona virüs (COVID-19) salgını ile mücadele çerçevesinde çalışanlarımızın sağlığını korumak ve iş sürekliliğinin devamını sağlamak adına aldığımız tedbirler devam etmektedir. Ülke genelinde COVID-19 salgını ile mücadele kapsamında alınan yada alınacak kararlar doğrultusunda faaliyetimiz bundan sonraki süreçte de devam edecektir.

Personel sayımız 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 217 olup, devam eden faaliyetlerimiz minimum personelle gerçekleştirilmektedir (31 Aralık 2019 : 223).

İsmail GÜLER
Yönetim Kurulu Başkanı

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Eylül 2020 faaliyet döneminde de bankacılık işlemleri alanında daha önce devralınan nakdi ve gayrinakdi kredilerle ilgili izleme, tasfiye ve yeniden yapılandırma çalışmalarını ve Fon Kurulu Kararları doğrultusunda görev tanımına giren konularda faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bu kapsamda; Bankamıza diğer bankalardan 2001 ve 2012 yıllarında bilanço devirleri toplamı 6.899.458 bin TL olup, devirler sonrası bilanço büyüklüğü 7.607.581 bin TL'ye çıkmıştır.

Eylül 2020 dönem sonu itibarıyla bilanço büyüklüğümüz 4.054.764 bin TL'ye inmiştir. Aktiflerimizin en büyük kalemi devlet borçlanma senetleri, krediler ile bankalarda değerlendirilen likit kaynaklardan oluşmaktadır.

Eylül 2020 dönem sonu itibarıyla toplam 2.409.852 bin TL nakdi krediler ve 234.430 bin TL gayrinakdi krediler olmak üzere toplam 2.644.282 bin TL'lik kredi portföyü bulunmaktadır. Ayrıca 63.958 bin TL tutarında takipteki alacaklarla ilgili olarak takip işlemleri sürdürülmektedir.

Banka çatısı altında birleştirilen bankaların gayrinakdi risklerinin, kredi-dışı bilanço kalemlerinin, menkul kıymet cüzdanları ve menkul varlıklarının mutabakat çalışmaları, inceleme/soruşturma çalışmaları ve davaları ile devir alınan dosyalarla ilgili izleme, tahsilat, ibra, tasfiye çalışmaları devam etmektedir. Bu çalışmaların tümü banka bünyesindeki operasyonel birimlerin ve gerek elektronik arşiv kabiliyetlerinin gerekse düzenli bir yapıya kavuşan belge arşivlerinden alınan destekle üstlenilmiş ve dönem içinde de aynı çalışmalar sürdürülmüştür.

Birleşik Fon Bankası A.Ş., Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Destek, Güvenlik, Arşiv ve Destek Birimleri ile bankalardan devir alınan ve kapanan tüm şubelerin faaliyetlerinin sürdürüldüğü Merkez Şube dahil olmak üzere 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 217 personelle, faaliyetlerini sürdürmektedir.

COVID-19 salgını ile mücadele kapsamında aldığımız tedbirler devam etmektedir. Ülke genelinde COVID-19 salgını ile mücadele kapsamında alınan yada alınacak kararlar doğrultusunda faaliyetimiz bundan sonraki süreçte de devam edecektir.

Dr. Ömer KALAV
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Başlıca Finansal Göstergeler

	30 Eylül 2020 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	31 Aralık 2019 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	% Değişim Oranı
Toplam Aktifler	4,054,764	3.438.579	17.92
Krediler	2,411,702	1.904.084	26.66
Finansal Varlıklar	1,499,864	1.396.909	7.37
Mevduat	219,262	158.363	38.46
Sermaye Benzeri Krediler	2,914,246	2.309.396	26.19
Özkaynaklar	505,475	709.779	(28.78)

	30 Eylül 2020 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	30 Eylül 2019 Konsolide Olmayan Mali Tablolar	% Değişim Oranı
Faiz Gelirleri	352,516	315.407	11.77
Faiz Giderleri (-)	238,434	164.425	45.01
Net Faiz Gelir/Gideri	114,082	150.982	-24.44
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	1,442	892	61.66
Diğer Faaliyet Gelirleri	40,734	9.871	312.66
Personel Giderleri (-)	28,580	24.721	15.61
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	24,473	14.022	74.53
Vergi Öncesi Kar	(48,468)	112.546	(143.07)
Net Dönem Karı	(69,252)	86.254	(180.29)

.....