

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

**31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU**



BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Birleşik Fon Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Birleşik Fon Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 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 Kurumu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

<i>Kilit Denetim Konusu</i>	<i>Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı</i>
<p>Krediler değer düşüklüğü</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 3.240.561 bin TL krediler ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 62.398 bin TL değer düşüş karşılığı ile krediler ve genel karşılık hesaplanmasına konu diğer alacaklara ilişkin 12.250 bin TL genel karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve diğer alacaklara ile ilgili ayrılan karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Dördüncü Bölüm II, Beşinci Bölüm I-5 ve Beşinci Bölüm II-7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>Denetimimiz esnasında, kredilerin büyüklüğü, söz konusu kredilerin mevzuata uygun olarak niteliklerine göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin karşılıklarının belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Bu çerçevede gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin niteliklerine göre sınıflandırılmasına ve karşılıkların belirlenmesinin ilgili mevzuat çerçevesinde doğru olarak yapılmasına ilişkin önemli gördüğümüz Banka'nın uygulamakta olduğu kontrollerin tasarım ve faaliyet etkinliklerini değerlendirdik ve test ettik.</p> <p>Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim dahilinde, kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti için kredilerden seçtiğimiz bir örneklem kümesini test ederek kredi inceleme süreci gerçekleştirdik.</p> <p>Ayrıca değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar olarak sınıflandırılan varlıklara ilişkin tesis edilen özel karşılıkların ilgili mevzuata istinaden doğru olarak hesaplandığını test ettik. Mevzuat tarafından belirlenen kriterler çerçevesinde genel karşılık hesaplamasına tabi varlıklar için tesis edilen karşılıkların ilgili hükümlere ve BDDK tarafından yapılan diğer bildirimlere uygunluğunu kontrol ettik.</p>



4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.



- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.



B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Şubat 2022



**BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİNİN
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bu raporda yer alan 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 bağımsız 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

Cemal OKUMUŞ
Genel Müdür Yardımcısı

İrem SOYDAN GÜLER
Mali İşler Birim Müdürü

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.

Büyükdere Cad. No:143 Kat:1-2 Esentepe-İstanbul 34394 Tel: (0212) 340 10 00 Fax: (0212) 347 32 17

Tic.Sic.No: 285105/232687 Boğaziçi Kurumlar V.D. 292 003 3496 www.fonbank.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri iltiva eden Bankanın tarihçesi	1
II.	Bankanın 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.	Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Bankanın 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 hakkındaki 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 tablosu	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
VII.	Kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13-14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15-19
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20-21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21-22
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22-23
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23-25
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	27-34
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	34-41
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	41-42
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	43
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	43-44
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45-48
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	48
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	48-49
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	49
X.	Kredi riski azaltım teknikleri	50
XI.	Risk yönetim hedef ve politikaları	50-52
XII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52-53
XIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	53-54
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	54
XV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	55

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56-71
II.	Bilançosunun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	71-78
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78-79
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80-84
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86-87
VIII.	Banka yurt içi, yurt dışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	87

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	88
II.	Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	88
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	88

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	89
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	89

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. BANKANIN KURULUŞ TARİHİ BAŞLANGIÇ STATÜSÜ ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKANIN TARİHÇESİ

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

Bayındırbank A.Ş., Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun (“BDDK”) 9 Temmuz 2001 tarih ve 383 sayılı kararı ile temettü hariç ortaklık hakları ve yönetim ve denetimi 4389 sayılı mülga Bankalar Kanununun 14’üncü maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkralarına istinaden Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna devredilmiştir. Daha sonra BDDK’nın 26 Aralık 2001 tarih ve 562 sayılı kararı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunun (“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 ve 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 ve 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 sayılı kararı ile Bankanın adı “Birleşik Fon Bankası A.Ş.” olarak Ticaret Sicil Gazetesinin 14 Aralık 2005 tarihli sayısında yayımlanarak tescil edilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın personel sayısı 229’dur (31 Aralık 2020: 218).

II. BANKANIN 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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın ödenmiş sermayesi 460.522 TL olup bu sermaye her biri 1 Türk Lirası değerinde 460.522 adet paya bölünmüştür.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. BANKANIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA 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
Cağrı SEYFİ	Üye	Yüksek Lisans
Enis Güçlü ŞİRİN	Üye	Lisans
İsmet DEMİR	Üye	Yüksek Lisans
Denetim Komitesi		
Ahmet MUTLU	Üye	Lisans
Cağrı SEYFİ	Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcısı		
Cemal OKUMUŞ (*)	Mali İşler Birimi, Krediler ve Mevduat Risk Araştırma Birimi, İnsan Kaynakları Birimi, Hukuk Birimi, İdari İşler Birimi, Bilgi İşlem Birimi, Hazine Birimi, İstihbarat ve Müşteri İlişkileri Birimi, Güvenlik Birimi, Elektronik Haberleşme ve Muhaberat Birimi, Merkez Şube	Lisans
Yücel KAHRAMAN	Baş Hukuk Müşaviri	Lisans
Teftiş		
Tarık DALMAZ (**)	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

Yukarıda belirtilen yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve genel müdür yardımcısının Bankada sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

(*) 27 Ağustos 2021 tarih ve 102 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, Cemal OKUMUŞ Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(**) 1 Aralık 2021 tarih ve 134 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla, Teftiş Kurulu Başkanlığı görevi sona eren Yusuf YÜCE'nin görevinin sona ermesiyle boşalan, Teftiş Kurulu Başkanlığı'na Tarık DALMAZ atanmıştır.

IV. BANKADA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi kuruluş TMSF'dir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka, Bankanın 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 kullandırmak,
- Yurt içi ve yurt dışından krediler almak, T.C. Merkez Bankasından 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,
- Yurt içinde ve yurt dışında döviz alıp satmak, döviz hesapları açmak, döviz mevduatı kabul etmek, diğer kambiyo işlemlerini yapmak,
- Yürürlükteki mevzuatın elverdiği ölçüde yurt içinde ve yurt dışında her türlü menkul kıymet alıp satmak, borsa aracı kuruluşu gibi çalışmak, bu arada her türlü tahvil ihraç etmek, bunları yurt içinde ve yurt dışında 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 tasarruflarda bulunmak, kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinin her çeşit menkul kıymetlerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarruflarda bulunmak, rehin almak, rehin almak,
- Sigorta acenteliği yapmak,
- Yurt içi ve yurt dışındaki bankalarla muhabirlik ilişkileri kurmak,
- Yurt içinde ve yurt dışında 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 tasarruflarda 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 Kanununun 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 YÖNTEME 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

31 ARALIK 2021 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		857.076	116.914	973.990	628.908	72.010	700.918
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		855.130	116.914	972.044	626.594	72.010	698.604
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-1-1	1.971	90	2.061	1.014	61	1.075
1.1.2 Bankalar	V-1-3	853.159	116.824	969.983	625.580	71.949	697.529
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-1-2	1.946	-	1.946	2.314	-	2.314
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1.946	-	1.946	2.314	-	2.314
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 Kâr 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	1.288.251	2.693.754	3.982.005	951.344	1.591.642	2.542.986
2.1 Krediler		482.562	2.693.754	3.176.316	174.037	1.591.642	1.765.679
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-1-10	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyetle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		803.842	-	803.842	775.461	-	775.461
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		803.842	-	803.842	775.461	-	775.461
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Donuk Alacaklar		58.411	5.834	64.245	58.708	5.828	64.536
2.6 Özel Karşılıklar (-)		56.564	5.834	62.398	56.862	5.828	62.690
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)		61.240	-	61.240	62.243	-	62.243
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		4.871	-	4.871	1.025	-	1.025
6.1 Serefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		4.871	-	4.871	1.025	-	1.025
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-1-12	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI	V-1-13	-	-	-	16.105	-	16.105
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-1-13	34.155	-	34.155	12.097	-	12.097
X. DİĞER AKTİFLER	V-1-15	21.958	31.023	52.981	23.477	18.382	41.859
VARLIKLAR TOPLAMI		2.267.551	2.841.691	5.109.242	1.695.199	1.682.034	3.377.233

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I.	MEVDUAT	V-II-1	524.619	62.764	587.383	111.016	128.443	239.459
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-3	-	-	-	-	-	-
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2.033	-	2.033	2.084	-	2.084
IV.	İHRAC 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 KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-5	-	-	-	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	V-II-7	71.717	153.170	224.887	54.490	66.848	121.338
10.1	Genel Karşılıklar		12.250	-	12.250	5.616	-	5.616
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı		27.370	-	27.370	21.503	-	21.503
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar		32.097	153.170	185.267	27.371	66.848	94.219
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-8	11.161	-	11.161	2.715	-	2.715
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	860.060	2.686.765	3.546.825	831.682	1.479.847	2.311.529
14.1	Krediler		860.060	2.686.765	3.546.825	831.682	1.479.847	2.311.529
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DiĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		33.398	101.960	135.358	35.478	56.804	92.282
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-11	601.595	-	601.595	607.826	-	607.826
16.1	Ödenmiş Sermaye		460.522	-	460.522	460.522	-	460.522
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhrac Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(4.597)	-	(4.597)	(2.362)	-	(2.362)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		17.116.740	-	17.116.740	17.148.500	-	17.148.500
16.5.1	Yasal Yedekler		26.580	-	26.580	26.580	-	26.580
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olaganüstü Yedekler		17.090.160	-	17.090.160	17.121.920	-	17.121.920
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		(16.971.070)	-	(16.971.070)	(16.998.834)	-	(16.998.834)
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		(16.998.834)	-	(16.998.834)	(17.030.594)	-	(17.030.594)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		27.764	-	27.764	31.760	-	31.760
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		2.104.583	3.004.659	5.109.242	1.645.291	1.731.942	3.377.233

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
		Cari Dönem			Önceki Dönem		
		31 Aralık 2021	31 Aralık 2021	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020	31 Aralık 2020
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	487.104	245.165	732.269	81.191	139.736	220.927
I.	GARANTİ VE KEFALETLER	487.104	245.165	732.269	81.191	139.736	220.927
1.1.	Teminat Mektupları	487.104	245.165	732.269	81.191	139.736	220.927
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	8.763	34.250	43.013	8.881	25.229	34.110
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	478.341	210.915	689.256	72.310	114.507	186.817
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 Kıym. İh. Satım Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER	-	-	-	-	-	-
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. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Odeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Odeme 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 Satım Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satım 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.	Risikten 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.	Yurt dışındaki 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)	2.134.451	505.137	2.639.588	2.772.856	289.911	3.062.767
IV.	EMANET KIYMETLER	247.325	13.842	261.167	90.399	8.102	98.501
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	10	414	424	10	247	257
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticaret Senetleri	242.301	9.945	252.246	85.762	5.874	91.636
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	117	919	1.036	117	506	623
4.6.	İhracat Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	2.187	2.472	4.659	2.187	1.424	3.611
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	2.710	92	2.802	2.323	51	2.374
V.	REHİNLİ KIYMETLER	1.886.913	487.624	2.374.537	2.682.244	279.788	2.962.032
5.1.	Menkul Kıymetler	1.046	1.799	2.845	1.046	991	2.037
5.2.	Teminat Senetleri	871	226.340	227.211	871	133.422	134.293
5.3.	Emtia	8	-	8	8	-	8
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	1.781.554	-	1.781.554	2.576.885	-	2.576.885
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	103.321	259.485	362.806	103.321	145.375	248.696
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	113	-	113	113	-	113
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	213	3.671	3.884	213	2.021	2.234
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	2.621.555	750.302	3.371.857	2.854.047	429.647	3.283.694

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
			Gecmiş	Gecmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem
			1 Ocak 2021-	1 Ocak 2020-
		Dipnot	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-1	442.293	460.706
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		172.265	49.744
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		150.158	77.537
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		119.521	87.156
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		193	225
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		119.328	86.931
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		349	246.269
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-2	273.279	450.401
2.1	Mevduata Verilen Faizler		47.987	6.814
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		225.152	115.742
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		140	144
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		-	-
2.6	Diğer Faiz Giderleri		-	327.701
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		169.014	10.305
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.143	2.958
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.271	3.794
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.958	3.508
4.1.2	Diğer		1.313	286
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.128	836
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		5	4
4.2.2	Diğer		1.123	832
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ			
VI.	TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-3	(26.343)	(10.682)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		(337)	31
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-	-
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(26.006)	(10.713)
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-4	9.606	106.035
VIII.	FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		154.420	108.616
IX.	KREDİ KARŞILIKLARI (-)	V-IV-5	57.730	5.079
X.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		41.055	36.255
XI.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-6	25.731	30.673
XII.	NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-XI)		29.904	36.609
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-
XV.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)		29.904	36.609
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	V-IV-8	(2.140)	(4.849)
17.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-8	(23.639)	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-8	-	(4.849)
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-8	21.499	-
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	V-IV-9	27.764	31.760
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 KARŞILIGI (±)		-	-
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-9	27.764	31.760
24.1	Grubun Karı / Zararı		27.764	31.760
24.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		-	-
	Hisse Başına Kar / Zarar		0,0602	0,0698

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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

		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem	Önceki Dönem
		1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021	1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020
I.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	27.764	31.760
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(2.235)	1.339
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(2.235)	1.339
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	(2.794)	1.717
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	559	(378)
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	Yurt dışındaki 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)	25.529	33.099

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 Primler	Hisse Senedi İptal Karları	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 (31 Aralık 2021)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	460.522	-	-	-	(2.362)	-	-	-	-	17.148.500	(17.030.594)	31.760	607.826			
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	-	-	-	(2.362)	-	-	-	-	17.148.500	(17.030.594)	31.760	607.826			
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	(2.235)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.235)
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27.764	27.764	-	-
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.760)	31.760	(31.760)	(31.760)	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.760	(31.760)	(31.760)	-	-	-
11.3	Diğer (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31.760)	-	-	-	-	-	(31.760)
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	460.522	-	-	-	(4.597)	-	-	-	-	17.116.740	(16.998.834)	27.764	601.595			

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.

(*) 24 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara göre, 2020 yılı karı 31.760 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

(**) TMSF Fon Kurulunun 27 Mayıs 2021 tarih ve 2021/224 sayılı kararı ile TMSF'nin 31 Mayıs 2021 tarih E-40961860-203.02-12756 sayılı yazısı gereğince, TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen Bankanın 2020 yılı kar tutarı 31.760 TL TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 İhrac Primler	Hisse Senedi İptal Karları	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					
	ÖNCEKİ DÖNEM (31 Aralık 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 Düzeltülmesinin 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	-	-	-	-	-	1.339	-	-	-	-	-	-	-	-	1.339
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedemiyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31.760	31.760
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(135.052)	135.052	(135.052)	(135.052)	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	135.052	(135.052)	-	-
11.3	Diğer (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(135.052)	-	-	-	(135.052)
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	460.522	-	-	-	-	(2.362)	-	-	-	-	17.148.500	(17.030.594)	31.760	607.826	

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 kârı 135.052 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

(**) TMSF Fon Kurulunun 06 Ağustos 2020 tarih ve 2020/240 sayılı kararı ile TMSF'nin 07 Ağustos 2020 tarih 40961860-101-99-E.13187 sayılı yazısı gereğince, TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen Bankanın 2019 yılı kâr tutarı 135.052 TL TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Cari Dönem 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 1 Ocak 2020 - 31 Aralık 2020
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı (+)		122.214	36.901
1.1.1 Alınan Faizler (+)		449.313	732.263
1.1.2 Ödenen Faizler (-)		(224.406)	(727.712)
1.1.3 Alınan Temettümler (+)		653	523
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		3.271	3.794
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		9.269	106.066
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)			
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(52.468)	(59.129)
1.1.8 Ödenen Vergiler (-)		(15.752)	(6.082)
1.1.9 Diğer (+/-)	VI-1	(47.666)	(12.822)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		83.025	(158.978)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış (+/-)		337	-
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış (+/-)	VI-1	(6.142)	1.395
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış (+/-)		(294.275)	(247.575)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış (+/-)	VI-1	3.458	(20.548)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) (+/-)		(526)	(744)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) (+/-)		337.173	81.222
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) (+/-)	VI-1	43.000	27.272
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)		205.239	(122.077)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı (+/-)		(6.278)	32.014
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)			
Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (+)			
2.2 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		(2.020)	(35.778)
2.3 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)		417	68.304
2.4 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.5 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.6 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		-	-
2.7 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (+)		-	-
2.8 Diğer (+/-)	VI-1	(4.675)	(512)
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit (+/-)		61.485	207.404
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)		95.480	341.117
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 (+/-)	VI-1	(33.995)	(133.713)
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi (+/-)	VI-1	6.142	(1.395)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)		266.588	115.946
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)	VI-2	690.094	574.148
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	VI-2	956.682	690.094

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020 (**)
I.	DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KARI	29.904	36.609
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	2.140	4.849
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	23.639	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	(21.499)	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	-	4.849
A.	NET DÖNEM KARI (1.1-1.2) (***)	27.764	31.760
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	(16.998.834)	(17.030.594)
1.4	YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	(16.971.070)	(16.998.834)
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KAR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımını Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) Ertelenmiş vergi kar dağıtımında dikkate alınmamaktadır.

(***) 24 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karara göre, 2020 yılı karı 31.760 TL'nin geçmiş dönem zararlarından mahsup edilmesine karar verilmiştir.

TMSF Fon Kurulunun 27 Mayıs 2021 tarih ve 2021/224 sayılı kararı ile TMSF'nin 31 Mayıs 2021 tarih E-40961860-203.02-12756 sayılı yazısı gereğince, TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen Bankanın 2020 yılı kar tutarı 31.760 TL TMSF'ye aktarılmıştır.

İlişikteki notlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (“Bankacılık Kanunu”) “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37’nci maddesi hükümleri gereğince, Türk Ticaret Kanunu (“TDK”) ve Türk Vergi Mevzuatına uygun tutmaktadır. Konsolide olmayan finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) tarafından 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve BDDK tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler, genelge ve açıklamalar ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları hükümlerine uygun olarak hazırlanmaktadır. Konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanmıştır.

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

İlk olarak Çin’de ortaya çıkıp kısa sürede dünya çapında hızla yayılan COVID-19 (Koronavirus) ülkemizde de 2020 yılının Mart ayında görülmeye başlanmıştır. Dünya Sağlık Örgütü 12 Mart 2020 tarihinde COVID-19 salgını küresel pandemi ilan etmiştir. Salgının Dünya çapında ekonomik ve sosyal etkileri olmuştur. Salgını yavaşlatmak amaçlı, ülkemizde de olmak üzere, Dünya çapında seyahatleri kısıtlamak, karantina tedbirleri almak, uzaktan çalışmayı artırmak gibi birçok tedbirler alınmış olup salgının ekonomik etkilerini azaltmak amacıyla da çeşitli düzenlemeler yapılmıştır. Bankamız Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (“TMSF”) bünyesindeki banka olması nedeni ile mevcut bankacılık işlemlerinden istisnalar hariç 3. şahıslara hizmet vermemektedir. Bu kapsamda da mevcut yapı korunarak, idari ve bilgi işlem teknik alt yapısında çalışmalar yaparak kısıtlı personel ve uzaktan erişim imkanı ile bankacılık hizmetleri, COVID-19 sürecinde de 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 bu süreçte resmi kurumlara karşı bulunan yasal yükümlülüklerini yerine getirmiştir.

Gösterge Faiz Oranları Reformu kapsamında, 31.12.2021 tarihi itibarıyla, Euribor ve yayımlanması 2023 Haziran’da sonlanacak olan 1 ay, 3 ay, 6 ay ve 12 aylık USD Libor’lar hariç olmak üzere, gösterge faiz oranlarının yerine yeni alternatif referans faiz oranları yayımlanmaya başlanmıştır. Bu değişimden, mevcut koşulları sona erme tarihini aşan ve referans faiz oranlarından (LIBOR dahil) yapılmış krediler, türevler, değişken faizli tahviller ve bonolar ve diğer benzeri finansal sözleşmeler etkilenmektedir. KGK Eylül 2019’da TMS 39, TFRS 9 ve TFRS 7’de Faz 1 değişikliklerini, Ağustos 2020’de ise TFRS 9, TMS 39, TFRS 7 ve TFRS 16’da Faz 2 değişikliklerini yayımlamıştır. Faz 1 ve Faz 2 değişiklikleri, riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlamakta, mevcut faiz oranlarının, alternatif faiz oranları ile değiştirilmesiyle ortaya çıkabilecek sorunları ele almakta ve ek açıklama gereklilikleri getirmektedir. Banka’nın IBOR reform kapsamında değiştirilmesi gereken bir sözleşmesi bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Standartlarda Değişiklikler ve Yorumlar

Yeni ya da Düzenlenmiş Türkiye Finansal Raporlama Standartlarının ve Yorumların Uygulanması

1 Ocak 2020'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/IFRS değişikliklerinin Bankanın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve IFRS değişikliklerinin, Bankanın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, IFRS, Büyük ve Orta Boy İşletmeler için Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamanın Uygulanması ile ilgili açıklamada bulunmuştur. Buna göre, IFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere; BDDK tarafından düzenlenmeyen konularda ise KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/IFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

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 Bankanın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

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

Bankanın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Bankanın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Bankanın 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 Lirasına 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 Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr/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.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 iskonto eden 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

İfta 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.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İş modeli değerlendirmesi

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 değerlendirilmez.

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 ayırmda değerlendirilmez, fakat Bankanın 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 düzeltmesi 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

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.

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 arzi 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.

Bankanın 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

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

Bu değerlendirmenin amaçları doğrultusunda, “anapara”, ilk muhasebeleştirmede 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.

Banka, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

- i) Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar,
- ii) Kaldıraç özellikleri,
- iii) Ön ödeme ve uzatma şartları,
- iv) Bankanın 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 muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGGK”) tarafından 19 Ocak 2019 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazetede (Mükerrer) yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin “TFRS 9 Finansal Araçlar” standardının üçüncü bölümünde yer alan “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Brakma” 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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.

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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

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.

Bankanın tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, BDDK tarafından yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 9’uncu maddesinin 6’ncı fıkrası kapsamında Bankanın kredi hacmi ve aktif-pasif yapısı ilgili bilgi vererek BDDK’dan 3 Ekim 2017 tarihli 32521522-101.02.02(27)-E.81 sayılı yazı ile onay almış olup 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 9’un değer düşüklüğüne ilişkin hükümlerini uygulamamaktadır. Bu kapsamda 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 maddeleri kapsamında “TFRS 9 uygulamayan bankalarca ayrılacak genel ve özel karşılıklar” düzenlemelerine uygun olarak hesaplayıp muhasebeleştirilmektedir.

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Bankanın 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 ANLAŞMALARI 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 tutuluş 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 kalemden 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.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Bankanın ters repo işlemi ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Bankanın satış amaçlı duran varlığı ve durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın 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 düzeltilmesine 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.

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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 (Devamı)

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.

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 amortismanına tabi tutarken “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” Standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

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, Bankanın 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.

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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 Bankaya 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 Bankaya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Bankaya 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 Kanununda 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net İskonto Oranı	% 3,73	% 3,85
Beklenen Maas/Tavan Artış Oranı	% 15,90	% 9,00
Tahmin Edilen Kıdem Tazminatına Hak Kazanma Oranı	% 99,25	% 99,25

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.

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.

22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu oranlar 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda cari dönem vergisi hesaplamalarında kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 26.10.2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 7338 Sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile Gelir Vergisi Kanununun 120'nci maddesinde yer alan geçici vergi dönemlerinde yapılan değişiklik uyarınca; 4.Geçici Vergi beyanı kaldırılmıştır. Buna göre geçici vergi dönemleri, 01.01.2022 tarihinden itibaren üç dönem (Ocak-Mart, Nisan-Haziran, Temmuz-Eylül) şeklinde uygulanacaktır.

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. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan vergi provizyonu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, bu oran gayrimenkuller için 5 Aralık 2017 tarihinden sonra yapılan satışlarda %50 olarak uygulanır, Kurumlar Vergisi Kanununda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Kurumlar Vergisi Kanununa 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.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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

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 ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın 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.

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.

Türkiye’de uygulanan Kurumlar Vergisi oranı %20 iken 5 Aralık 2017 tarihli ve 30261 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 91’inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 10’uncu madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançları için Kurumlar Vergisi oranı %22 olarak uygulamıştır. Kurum kazançları 2021 yılı itibarıyla yeniden %20 oranında kurumlar vergisine tabi olurken, 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran kurumların 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu oranlar 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda ertelenmiş vergi hesaplamalarında oran %23 ve %20 olarak uygulanmıştır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına ve vergi kanunlarına dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Aralık 2021 itibarıyla varlık ve yükümlülükleri üzerinden %23 ve %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

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

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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 kalmaması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanununun 13'üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtım" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, vergi mükellefleri, kuruluşlarla ve kişilerle yaptığı ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerinde fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapmıyorsa sonuçta oluşan gelirlerin 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 yurt içi 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.

Bankanın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

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., Ulusalbank A.Ş.) ile Toprakbank A.Ş.'nin özkaynaklarına aktarılmıştır. Külli halefiyet prensipleri çerçevesinde, ilgili bankaların Bankaya devredilmesi sonucu, toplamda 19.287.542 TL tutarındaki ihtiyat, Bankanın özkaynakları altında kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir. Banka her yıl sonu elde ettiği kaynak fazlasını, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF'ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 2.170.802 TL tutarındaki kaynak fazlası TMSF'ye aktarılmıştır.

XXI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın 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.

Bankanın Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar dördüncü bölüm VIII nolu dipnotta açıklanmıştır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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

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 5'inci 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'nci 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.

31 Aralık 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

31 ARALIK 2021 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” düzenlemesine göre hesaplanmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 1.996.414 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %42,71’dir (31 Aralık 2020: %66,30). Sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	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	17.116.740	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kar	27.764	-
Net Dönem Karı	27.764	-
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	17.605.026	-
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	17.003.431	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefliye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	4.871	-
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	-	-
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 ncı 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	17.008.302	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	596.724	-
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

31 ARALIK 2021 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 31 Aralık 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül 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'unu 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)	596.724	-
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.387.440	-
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)	12.250	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.399.690	-
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'unu 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	1.399.690	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.996.414	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 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

31 ARALIK 2021 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 31 Aralık 2021	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)	1.996.414	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	4.674.764	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,77	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,76	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	42,71	-
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)	12.250	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	12.250	-
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

31 ARALIK 2021 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 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	31.760	-
Net Dönem Karı	31.760	-
Geçmiş Yıllar Karı		
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	17.640.782	
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	17.032.956	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	-	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.024	-
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	-	-
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	17.033.980	
Çekirdek Sermaye Toplamı	606.802	
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

31 ARALIK 2021 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 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül 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'unu 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 indirilmeyen tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	606.802	-
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.362.540	-
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)	5.616	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.368.156	-
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 katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu 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	1.368.156	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	1.974.958	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 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

31 ARALIK 2021 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 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)	1.974.958	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2.978.790	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,37	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,37	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	66,30	-
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	-	-
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.616	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	5.616	-
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 1.1.2014 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

31 ARALIK 2021 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'ten 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)	1.387.440
Borçlanma aracının nominal değeri	3.546.825
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 kullandırımından 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 % 0,98 YP % 4,09
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 dönüştürülebilme özelliği	
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

31 ARALIK 2021 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.

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kredi riski Bankanın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Banka, devir olunan bankalardan gelen kredilerin tasfiyesi ve bu kredilere ilişkin teminatların çözülmesi ile ilgili işlemlerini sürdürmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Bankanın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemselsel olarak takip edilmektedir.

“Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	804.527	777.358
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	404.145	136.810
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	969.983	922.135
Kurumsal alacaklar	3.330.300	2.398.213
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	133.080	78.709
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegijyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.847	1.847
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	141.357	128.655
Genel Toplam	5.785.239	4.443.727

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	776.377	774.755
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.192	4.304
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	697.529	715.015
Kurumsal alacaklar	1.955.996	2.277.317
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	2.267	5.377
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-
Tahsilî gecikmiş alacaklar	1.846	1.849
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	132.458	140.523
Genel Toplam	3.569.665	3.919.140

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3.175.248 TL, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 3.176.316 TL olup (31 Aralık 2020: 1.765.315 TL - 1.765.679 TL), ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinin toplam nakdi krediler içindeki payı %99,97, ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinin toplam nakdi krediler içindeki payı ise %100'dür (31 Aralık 2020: %99,98 ve %100).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 721.238 TL, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 725.645 TL olup (31 Aralık 2020: 209.464 TL - 213.850 TL), ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %98,49, ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %99,10'dur (31 Aralık 2020 : %94,81 ve %96,80).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı %66,12, ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı ise %66,71'dir. (31 Aralık 2020: %54,82 ve %54,96).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 12.250 TL'dir (31 Aralık 2020: 5.616 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Tablo

	Risk Sınıfları (*)														Toplam		
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar		Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları
Cari Dönem																	
1. Yurt içi	804.527	-	202.073	-	-	965.499	3.186.768	133.080	-	1.847	-	-	-	-	-	-	141.357
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	1.699	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	451
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	2.334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.334
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	804.527	-	202.073	-	-	969.983	3.186.768	133.080	-	1.847	-	-	-	-	-	-	141.357

	Risk Sınıfları (*)														Toplam		
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar		Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları
Önceki Dönem																	
1. Yurt içi	776.377	-	1.596	-	-	694.997	1.859.704	2.267	-	1.846	-	-	-	-	-	-	132.458
2. Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	340	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. ABD, Kanada	-	-	-	-	-	907	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	907
6. Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	1.285	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.285
7. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9. Toplam	776.377	-	1.596	-	-	697.529	1.859.704	2.267	-	1.846	-	-	-	-	-	-	132.458

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan varlık ve yükümlülükler

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Risk Sınıfları (*)						Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam	
									Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurula Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları								
Tarım	-	-	-	-	-	-	63	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	13	63	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	53	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	13	53	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	256.915	-	1.720	-	-	-	-	-	-	-	-	236.604	22.031	258.635	
Madencilik ve Tasocakçılık	-	-	-	-	-	-	6.407	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.052	2.355	6.407	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	250.486	-	1.720	-	-	-	-	-	-	-	-	232.535	19.671	252.206	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	22	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17	5	22	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	72.764	-	127	-	-	-	-	-	-	-	-	29.132	43.759	72.891	
Hizmetler	804.527	-	202.073	-	-	969.983	2.856.513	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.984.054	2.849.042	4.833.096	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	11.646	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154	11.492	11.646	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	48	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	48	-	48	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	7.071	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.009	4.062	7.071	
Mali Kuruluşlar	804.527	-	202.073	-	-	969.983	2.698.815	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.860.472	2.814.926	4.675.398	
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	126.638	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119.999	6.639	126.638	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	12.230	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	307	11.923	12.230	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61	-	61	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	4	
Diğer	-	-	-	-	-	-	513	133.080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141.357	243.837	31.113	274.950
Toplam	804.527	-	202.073	-	-	969.983	3.186.768	133.080	1.847	-	-	-	-	-	-	-	141.357	2.493.677	2.945.958	5.439.635	

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (Devamı)

Önceki Dönem	Risk Sınıfları (*)																TP	YP	Toplam	
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Kurumsal Alacaklar	Perakende Alacaklar	Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	Kurula Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar				
Tarım	-	-	-	-	-	-	123	-	-	-	-	-	-	-	-	-	116	7	123	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106	7	113	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	-	10	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	273.889	-	1.846	-	-	-	-	-	-	-	155.947	119.788	275.735	
Madencilik ve Tasocakçılık	-	-	-	-	-	-	1.777	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.362	415	1.777	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	164.124	-	1.720	-	-	-	-	-	-	-	154.568	11.276	165.844	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	107.988	-	126	-	-	-	-	-	-	-	17	108.097	108.114	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	31.951	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.751	24.200	31.951	
Hizmetler	776.377	-	1.596	-	-	697.529	1.545.510	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.441.740	1.579.273	3.021.013	
Toplan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	6.498	-	-	-	-	-	-	-	-	-	169	6.329	6.498	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	50	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50	-	50	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	6.985	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.135	4.850	6.985	
Mali Kuruluşlar	776.377	-	1.596	-	-	697.529	1.487.061	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.404.594	1.557.970	2.962.564	
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	37.571	-	-	-	-	-	-	-	-	-	34.415	3.156	37.571	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	7.277	-	-	-	-	-	-	-	-	-	309	6.968	7.277	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	61	-	-	-	-	-	-	-	-	-	61	-	61	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	7	
Diğer	-	-	-	-	-	-	8.231	2.267	-	-	-	-	-	-	-	-	132.458	124.513	18.442	
Toplam	776.377	-	1.596	-	-	697.529	1.859.704	2.267	-	1.846	-	-	-	-	-	-	132.458	1.730.067	1.741.710	3.471.777

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Cari Dönem					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	803.842
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden	-	-	-	-	202.073
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	469.177	496.066	-	-	-
Kurumsal Alacaklar	821	138.547	86.225	116.519	2.701.123
Perakende Alacaklar	6	7	78	487	132.502
Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	1.847
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kollektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	470.004	634.620	86.303	117.006	3.841.387

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Önceki Dönem					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	775.461
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	1.596
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	366.100	327.040	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	777	37.307	23.603	102.437	1.599.288
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	4	23	82	388	1.770
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	1.846
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-
Kollektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-
Genel Toplam	366.881	364.370	23.685	102.825	2.379.961

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 7'nci maddesine istinaden, risk ağırlıklı tutarların hesaplanmasında risk ağırlıklarının belirlenmesi derecelendirme şirketleri tarafından verilen kredi derecelerine göre yapılmalıdır. Karşı tarafı yurt dışı yerleşik kişi olan ve Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimlerden ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Tarafli Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar risk sınıfları içinde yer alan alacaklar için uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından verilen dereceler kullanılabilir. Yurt içinde yerleşik kuruluşlar ise derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları Tablosu:

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	1.033.740	-	2.150	853.159	133.080	3.415.172	2.334	-	-	4.871
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	1.058.473	-	2.150	853.159	133.080	3.390.439	2.334	-	-	4.871

Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	806.332	-	1.246	625.581	2.267	2.035.066	1.285	-	-	1.024
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	822.383	-	1.246	625.581	2.267	2.019.015	1.285	-	-	1.024

(*) Kredi Riski Azaltımı etkileri öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Cari Dönem	Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	Tarım	-	517	-	517
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	470	-	470
1.2	Ormancılık	-	37	-	37
1.3	Balıkçılık	-	10	-	10
2	Sanayi	-	24.352	-	22.632
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	2.456	-	2.456
2.2	İmalat Sanayi	-	21.895	-	20.175
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	1	-	1
3	İnşaat	-	17.059	-	16.932
4	Hizmetler	-	8.132	-	8.132
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	573	-	573
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	59	-	59
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	-	264	-	264
4.4	Mali Kuruluşlar	-	3.287	-	3.287
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	186	-	186
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	3.751	-	3.751
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	9	-	9
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	3	-	3
5	Diğer	-	14.185	-	14.185
	Toplam	-	64.245	-	62.398

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem	Önemli Sektörler / Karşı Taraflar	Krediler			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
1	Tarım	-	515	-	515
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	473	-	473
1.2	Ormançılık	-	32	-	32
1.3	Balıkçılık	-	10	-	10
2	Sanayi	-	24.670	-	22.950
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	2.679	-	2.679
2.2	İmalat Sanayi	-	21.990	-	20.270
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	1	-	1
3	İnşaat	-	17.056	-	16.930
4	Hizmetler	-	8.156	-	8.156
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	573	-	573
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	56	-	56
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	291	-	291
4.4	Mali Kuruluşlar	-	3.287	-	3.287
4.5	Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	185	-	185
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	3.752	-	3.752
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	9	-	9
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	3	-	3
5	Diğer	-	14.139	-	14.139
	Toplam	-	64.536	-	62.690

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler Tablosu:

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	62.690	351	643	-	62.398
2. Genel Karşılıklar	5.616	6.634	-	-	12.250

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1. Özel Karşılıklar	56.425	1.023	526	5.768	62.690
2. Genel Karşılıklar	52.543	-	46.927	-	5.616

III. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, piyasa risklerini, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, standart metot kullanılmak suretiyle ölçmekte ve bunun üzerinden yasal sermaye ayırmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi bölümü ile üst düzey yönetimin, Bankanın maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Standart metoda göre, aylık periyodlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmalarını yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankanın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Bankanın üst yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetiminin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup fon yönetimi stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak bankanın üst yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetimi Birimi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	60
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	33.062
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	33.122
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	414.025

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	752	763	738	798	863	763
Hisse Senedi Riski	-	-	-	-	-	-
Kur Riski	234.255	413.275	186.588	122.238	220.875	73.013
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Kredi Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	235.007	414.038	187.326	123.036	221.738	73.776

Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Sermaye gereksinimlerinin Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanması durumunda gerekli görülen açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

IV. OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, piyasa risklerini, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazetede yayımlanmış “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in üçüncü bölümünde yer alan “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca hesaplamıştır.

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasında kullanılan, Bankanın 2020, 2019 ve 2018 yıl sonu brüt gelirleri üzerinden hesaplanan 27.198 TL maruz kalılabilecek operasyonel riski temsil etmekte olup aynı zamanda operasyonel riskin ortadan kaldırılması için gerekli minimum sermaye tutarını ifade etmektedir. Bu bölümde I nolu dipnotta gösterilen operasyonel riske esas tutar maruz kalılabilecek operasyonel riskin 12.5 katı hesaplanarak 339.980 olarak gösterilmiştir.

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2020	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	208.972	241.958	93.034	181.322	15	27.198
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						339.980

V. 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 Bankanın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metod ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulunun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Bankanın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Yönetim Kurulunca onaylanan limitler çerçevesinde Banka Hazine Grubu yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek türk parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılır.

Bankanın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son 31 günlük ortalama kurları ve son beş iş günü kamuya duyurulan cari ABD Doları ve Avro döviz alış kurları, TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları olup aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	13,3290	15,0867
Bilanço tarihinden önceki		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	12,2219	13,8011
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11,8302	13,4000
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11,3900	12,8903
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11,7278	13,2926
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11,4508	12,9683
Son 31 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	13,5438	15,3072

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	33	57	-	90
Bankalar	19.622	60.162	37.040	116.824
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun D. Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-
Krediler	-	2.693.754	-	2.693.754
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	25.606	5.417	-	31.023
Toplam Varlıklar	45.261	2.759.390	37.040	2.841.691
Bankalar Mevduatı	-	62	-	62
Döviz Tevdiat Hesabı	10.707	21.004	30.991	62.702
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.686.765	-	2.686.765
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8.912	90.807	2.241	101.960
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	29.984	123.186	-	153.170
Toplam Yükümlülükler	49.603	2.921.824	33.232	3.004.659
Net Bilanço Pozisyonu	(4.342)	(162.434)	3.808	(162.968)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler ^(*)	35.018	210.073	74	245.165
Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	125.132	1.536.744	20.158	1.682.034
Toplam Yükümlülükler	122.174	1.590.529	19.239	1.731.942
Net Bilanço Pozisyonu	2.958	(53.785)	919	(49.908)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	19.682	120.012	42	139.736

(*) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. 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, Bankanın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının 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	-	-	-	-	-	2.061	2.061
Bankalar	469.177	496.066	-	-	-	4.740	969.983
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	1.946	-	-	1.946
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	6	136.911	195.917	1.538.535	1.304.947	1.847	3.178.163
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	803.842	-	-	-	-	803.842
Diğer Varlıklar (*)	10	-	-	-	-	153.237	153.247
Toplam Varlıklar	469.193	1.436.819	195.917	1.540.481	1.304.947	161.885	5.109.242
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	1.605	1.605
Diğer Mevduat	311.815	227.572	280	-	-	46.111	585.778
Para Piyasalarına Borçlar	2.033	-	-	-	-	-	2.033
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	78.225	3.468.600	-	-	3.546.825
Diğer Yükümlülükler (**)	4.482	8.390	-	-	-	960.129	973.001
Toplam Yükümlülükler	318.330	235.962	78.505	3.468.600	-	1.007.845	5.109.242
Bilançodaki Uzun Pozisyon	150.863	1.200.857	117.412	-	1.304.947	-	2.774.079
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(1.928.119)	-	(845.960)	(2.774.079)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	150.863	1.200.857	117.412	(1.928.119)	1.304.947	(845.960)	-

(*) Diğer varlıklar satırı, 61.240 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 4.871 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 34.155 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 52.981 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 135.358 TL tutarındaki diğer yükümlülükler, 224.887 TL tutarındaki karşılıklar, 11.161 cari vergi borcu, 601.595 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. 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	-	-	-	-	-	1.075	1.075
Bankalar	366.100	327.040	-	-	-	4.389	697.529
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	2.314	-	-	2.314
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	4	30.862	212.872	604.377	917.564	1.846	1.767.525
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	775.461	-	-	-	-	775.461
Diğer Varlıklar (*)	1.535	-	16.105	-	-	115.689	133.329
Toplam Varlıklar	367.639	1.133.363	228.977	606.691	917.564	122.999	3.377.233
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	2.131	2.131
Diğer Mevduat	173.845	6.177	-	-	-	57.306	237.328
Para Piyasalarına Borçlar	2.084	-	-	-	-	-	2.084
İhrac Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	40.629	2.270.900	-	-	2.311.529
Diğer Yükümlülükler (**)	2.779	-	-	-	-	821.382	824.161
Toplam Yükümlülükler	178.708	6.177	40.629	2.270.900	-	880.819	3.377.233
Bilançodaki Uzun Pozisyon	188.931	1.127.186	188.348	-	917.564	-	2.422.029
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(1.664.209)	-	(757.820)	(2.422.029)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	188.931	1.127.186	188.348	(1.664.209)	917.564	(757.820)	-

(*) Diğer varlıklar satırı 62.243 TL tutarındaki maddi duran varlıklar, 1.025 TL tutarındaki maddi olmayan duran varlıklar, 16.105 TL cari vergi varlığı, 12.097 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı, 41.859 TL tutarındaki diğer aktifler bakiyelerini içermektedir. Diğer yükümlülükler satırı ise 92.282 TL tutarındaki diğer yükümlülükler, 121.338 TL tutarındaki karşılıklar, 2.715 TL cari vergi borcu, 607.826 TL tutarındaki özkaynaklar bakiyelerini içermektedir.

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	1,20	-	18,17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	4,72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	5,32	-	16,64
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	-	-	-	16,72
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	16,86
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,58
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,09	-	0,98

Önceki Dönem Sonu	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	3,50	-	17,73
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	5,76
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-
Verilen Krediler	4,00	5,37	-	15,52
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	-	-	-	12,50
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2,30	-	-	13,87
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8,24
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,13	-	0,57

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlandırma vadeleri arasındaki farklılık nedeniyle ortaya çıkan riskin ölçümüne yönelik olarak Bankada standart şok yöntemleri kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, faize duyarlı bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonların nakit akışları üzerinden elde edilen net pozisyon tutarlarının pozitif ve negatif standart şok uygulanması sonucu elde edilen iskonto oranları ile indirgenmiş tutarlarının, net pozisyon tutarlarının şok uygulanmamış iskonto oranları dikkate alınarak indirgenmesi neticesinde elde edilen tutarlardan farklarının vadeler ve para birimleri bazında toplamının özkaynaklara bölünmesi suretiyle hesaplanan rasyolardan Banka için en büyük zararı oluşturan rasyodur. Söz konusu oran için belirlenen üst sınır %20'dir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aşağıdaki tabloda, Bankanın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları gösterilmektedir.

	Para Birimi / Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazaçlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	500 (400)	(209) 168	% (0,010) %0,008
2	Avro	200 (200)	(90) 94	% (0,005) %0,005
3	ABD Doları	200 (200)	(1.370) 1.397	% (0,069) %0,070
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1.669)	% (0,08)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1.659	%0,08

	Para Birimi / Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazaçlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	500 (400)	(149) 120	% (0,008) %0,006
2	Avro	200 (200)	(188.080) 234.232	% (9,523) %11,860
3	ABD Doları	200 (200)	2.141 (1.505)	%0,108 % (0,076)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(186.088)	% (9,42)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		232.847	%11,79

VII. BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

VIII. 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.

Bankanın aktifi 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 sayı ve 8 Haziran 2015 tarihli yazısı ile, Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin 5'inci fıkrası kapsamında, konsolide olmayan likidite karşılama oranları Banka için "%0" olarak belirlenmesine karar verildiğinden ilgili tablolara yer verilmemiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	2.061	-	-	-	-	-	-	2.061
Bankalar	4.740	469.177	496.066	-	-	-	-	969.983
Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kâr/Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-	1.946	-	-	1.946
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	4.190	141.639	224.793	1.487.571	1.318.123	1.847	3.178.163
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden	-	-	-	-	-	-	-	-
Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	803.842	-	-	803.842
Diğer Varlıklar	-	10	-	-	-	-	153.237	153.247
Toplam Varlıklar	6.801	473.377	637.705	224.793	2.293.359	1.318.123	155.084	5.109.242
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.605	-	-	-	-	-	-	1.605
Diğer Mevduat	46.111	311.815	227.572	280	-	-	-	585.778
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl.	-	-	-	78.225	3.468.600	-	-	3.546.825
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.033	-	-	-	-	-	2.033
İhraç Edilen MD.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	811	-	-	-	-	116.057	116.868
Diğer Yükümlülükler	-	3.671	8.390	-	-	-	844.072	856.133
Toplam Yükümlülükler	47.716	318.330	235.962	78.505	3.468.600	-	960.129	5.109.242
Likidite Açığı	(40.915)	155.047	401.743	146.288	(1.175.241)	1.318.123	(805.045)	-
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Varlıklar	5.464	368.540	364.513	143.026	1.445.325	932.830	117.535	3.377.233
Toplam Yükümlülükler	59.437	178.708	6.177	40.629	2.270.900	-	821.382	3.377.233
Likidite Açığı	(53.973)	189.832	358.336	102.397	(825.575)	932.830	(703.847)	-

(*) 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 "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

IX. MENKUL KIYMETLEŞTİRME POZİSYONLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

X. KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

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	804.527	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	202.073	-	-	-
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	969.983	-	-	-
Kurumsal Alacaklar	3.186.768	49.466	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	133.080	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	-	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.847	-	-	-
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	141.357	-	-	-
Toplam	5.439.635	49.466	-	-

XI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POLİTİKALARI

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 yayınlanan 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

Bankada 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

31 ARALIK 2021 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)

XI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POİTİKALARI (Devamı)

c) Risk raporlamaları ve ölçüm sistemlerinin kapsam ve niteliği

• Kredi Riski

Bankanın 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. Bankamız istisnai hallerde yönetimi ve denetimi TMSF’de bulunan şirketlere ticari faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini sağlamak ve bir hak kaybına meydan vermemek üzere sınırlı sayıda ticari kredi kullanılmaktadır. Bankada 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. Bankada piyasa riski hesaplamasında “Standart Yöntem” kullanılmaktadır.

• Kur Riski

Piyasa riski içerisinde en büyük kalemi kur riski oluşturmaktadır olup Bankada risklerin ve mevduatın azalmasıyla birlikte kur riskinde de düşme yaşanmaktadır. Bankanın istisnai hallerde sınırlı sayılabilecek şekilde mevduat kabul etmesi ve sınırlı kredi vermesi 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 limitinin oldukça üzerinde kalmış ve Bankada sermaye ihtiyacının oluşmayacağı görülmüştür. Kur riski Bankada standart yöntem uygulanarak aylık olarak ölçülmektedir.

• Faiz Riski

Faiz riski Bankada standart yöntem uygulanarak aylık olarak ölçülmektedir.

• Hisse Senedi Riski

Hisse senedi riski standart yöntem uygulanarak aylık olarak ölçülmekte olup Bankada 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. Bankada sayısallaştırılabilen Operasyonel Risk hesaplanırken, “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılmaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

XI. RİSK YÖNETİM HEDEF VE POİTİKALARI (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.

XII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankanın “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %11,16 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: % 15,05). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b) *TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu*

		Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
1	TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	4.833.735	3.552.973
2	TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
4	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
5	Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
6	Toplam risk tutarı	5.548.787	3.783.755

(*) Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci addesinin 6'ncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

XII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

c) Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	4.833.735	3.552.973
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	3.485	1.070
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	4.837.220	3.554.043
	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 teminath finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminath finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	711.567	229.712
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	711.567	229.712
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	614.139	567.292
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	5.548.787	3.783.755
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç Oranı	11,16	15,05

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

XIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aşağıdaki tablo, Bankanın finansal tablolarında finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	4.951.988	3.240.515	5.000.821	3.266.871
Para Piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Bankalar	969.983	697.529	969.983	697.529
Verilen Krediler	3.178.163	1.767.525	3.178.163	1.767.525
İtfa Edilmiş Maliyet İle Ölçülen Finansal Varlıklar	803.842	775.461	852.675	801.817
Finansal Yükümlülükler	4.251.076	2.623.490	4.251.076	2.623.490
Bankalar Mevduatı	1.605	2.131	1.605	2.131
Diğer Mevduat	585.778	237.328	585.778	237.328
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar ^(*)	3.546.825	2.311.529	3.546.825	2.311.529
Muhtelif Borçlar	116.868	72.502	116.868	72.502

(*) Repo işlemlerinden sağlanan fonlar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

İtfa edilmemiş maliyet ile ölçülen finansal varlıklar haricindeki finansal varlıkların ve finansal yükümlülüklerin kısa vadeli olmaları nedeniyle, Banka, defter değerlerinin gerçeğe uygun değerine yakın olduğunu düşünmektedir. İtfa Edilmiş Maliyet İle Ölçülen Finansal Varlıklar ise piyasa fiyatları ile değerlendirilmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

XIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması

Gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri aşağıdaki tabloda verilmiştir. Seviyelere göre değerlendirme yöntemleri şu şekilde tanımlanmıştır:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler)

31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<i>Finansal Varlıklar</i>				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.946	-	-	1.946
	1.946	-	-	1.946

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<i>Finansal Varlıklar</i>				
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.314	-	-	2.314
	2.314	-	-	2.314

XIV. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

31 ARALIK 2021 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)

XV. 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	9.254	314.161	93.178	12.234	428.827
Faaliyet Giderleri	(6.050)	(268.357)	-	(124.516)	(398.923)
Faaliyet Geliri	3.204	45.804	93.178	(112.282)	29.904
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	3.204	45.804	93.178	(112.282)	29.904
Vergi Karşılığı	-	-	-	(2.140)	(2.140)
Dönem Net Karı	3.204	45.804	93.178	(114.422)	27.764
Bölüm Varlıkları	137.299	3.045.565	1.777.832	-	4.960.696
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	148.546	148.546
Toplam Varlıklar	137.299	3.045.565	1.777.832	148.546	5.109.242
Bölüm Yükümlülükleri	83.873	4.116.328	3.638	-	4.203.839
Özkaynaklar	-	-	-	601.595	601.595
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	303.808	303.808
Toplam Yükümlülükler	83.873	4.116.328	3.638	905.403	5.109.242

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet Gelirleri	525	127.717	76.474	355.137	559.853
Faaliyet Giderleri	(2.912)	(448.325)	-	(72.007)	(523.244)
Faaliyet Geliri	(2.387)	(320.608)	76.474	283.130	36.609
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kar	(2.387)	(320.608)	76.474	283.130	36.609
Vergi Karşılığı	-	-	-	(4.849)	(4.849)
Dönem Net Karı	(2.387)	(320.608)	76.474	278.281	31.760
Bölüm Varlıkları	5.274	1.765.813	1.476.379	-	3.247.466
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	129.767	129.767
Toplam Varlıklar	5.274	1.765.813	1.476.379	129.767	3.377.233
Bölüm Yükümlülükleri	61.686	2.531.622	4.215	-	2.597.523
Özkaynaklar	-	-	-	607.826	607.826
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	171.884	171.884
Toplam Yükümlülükler	61.686	2.531.622	4.215	779.710	3.377.233

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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	1.286	90	98	61
TCMB	685	-	916	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.971	90	1.014	61

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	685	-	916	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	685	-	916	-

BDDK'nın BDDK.2.TMSF.01.VAR-5775-597 nolu ve 10 Temmuz 2001 tarihli yazısı ile Bankanın zorunlu karşılık yükümlülüğü ikinci bir karara kadar sıfıra düşürülmüştür. Bu nedenle Banka 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" in hükümlerine tabi değildir.

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

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

31 Aralık 2021 itibarıyla Bankanın teminata verilen/bloke edilen alım-satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.732	-	2.112	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.732	-	2.112	-

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların kayıtlı değeri 214 TL'dir (31 Aralık 2020: 202 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın alım satım amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 : Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. a-) Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	853.159	116.824	625.580	71.949
Yurt içi	853.159	112.340	625.580	69.417
Yurt dışı	-	4.484	-	2.532
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	853.159	116.824	625.580	71.949

b-) Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1.699	340	-	-
ABD, Kanada	451	907	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	2.234	1.285
Toplam	2.150	1.247	2.234	1.285

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	404.145	-	3.192
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	404.145	-	3.192
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	5	-	5
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1.293	-	1.787	-
Toplam	1.293	404.150	1.787	3.197

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 Yer Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	3.176.316	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	133.080	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	3.043.236	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3.176.316	-	-	-

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	12.250	-
Toplam	12.250	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

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	1.765.679	-	-	-
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.267	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	1.763.412	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1.765.679	-	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	5.616	-
Toplam	5.616	-

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

Bankanın mevcut kredilerinde ödeme planının uzatılmasına yönelik yaptığı değişiklik bulunmamaktadır.

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	304.710	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2.871.606	-	-
Toplam	3.176.316	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	308	131.479	131.787
Konut Kredisi	308	131.404	131.712
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	75	75
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	100	1.193	1.293
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	100	1.193	1.293
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	408	132.672	133.080

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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	-	45.181	45.181
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	45.181	45.181
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taahhüt 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	-	45.181	45.181

31 Aralık 2021 itibarıyla Bankanın taksitli ticari krediler 45.181 TL'dir (31 Aralık 2020 : 52.073 TL).

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	3.176.316	1.765.679
Toplam	3.176.316	1.765.679

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	3.176.316	1.765.679
Yurt Dışı Krediler	-	-
Toplam	3.176.316	1.765.679

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2021 itibarıyla Bankanın bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 : Bulunmamaktadır).

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.189	1.189
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	61.209	61.501
Toplam	62.398	62.690

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3.035	-	61.501
Dönem İçinde İntikal (+)	1	-	366
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(653)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(5)
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	(5)
Dönem Sonu Bakiyesi	3.036	-	61.209
Karşılık (-)	(1.189)	-	(61.209)
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.847	-	-

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

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.834
Karşılık Tutan (-)	-	-	(5.834)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5.828
Karşılık Tutan (-)	-	-	(5.828)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.847	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.036	-	61.209
Karşılık Tutan (-)	(1.189)	-	(61.209)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.847	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutan (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutan (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.846	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.035	-	61.501
Karşılık Tutan (-)	(1.189)	-	(61.501)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.846	-	-
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutan (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutan (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasının ana hatları

Banka tarafından “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre karşılık hesaplarına aktarılan kredi ve diğer alacakların, yasal yollardan, 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 Gazetede yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğin 1’inci maddesinin 4’üncü fıkrasına uygun olarak bir kredi alacağını ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı, o krediye 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. Tahsil imkânı kalmayan kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz.

Diğer açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2021	Kurumsal	Personel	Bireysel	K.Kartı	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	3.043.236	1.293	131.787	-	-	3.176.316
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış Krediler	46.758	-	15.212	2.275	-	64.245
Toplam	3.089.994	1.293	146.999	2.275	-	3.240.561
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	44.911	-	15.212	2.275	-	62.398
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	44.911	-	15.212	2.275	-	62.398
Net kredi bakiyesi	3.045.083	1.293	131.787	-	-	3.178.163

31 Aralık 2020	Kurumsal	Personel	Bireysel	K.Kartı	Diğer	Toplam
Vadesi geçmemiş ya da değer düşüklüğüne uğramamış	1.763.412	1.787	480	-	-	1.765.679
Vadesi geçmiş henüz değer düşüklüğüne uğramamış krediler	-	-	-	-	-	-
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	47.087	-	15.072	2.377	-	64.536
Toplam	1.810.499	1.787	15.552	2.377	-	1.830.215
Eksi: değer düşüklüğüne uğramış krediler için ayrılan özel karşılık	45.241	-	15.072	2.377	-	62.690
Toplam değer düşüklüğü karşılığı	45.241	-	15.072	2.377	-	62.690
Net kredi bakiyesi	1.765.258	1.787	480	-	-	1.767.525

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

Aşağıda, kredi ve diğer alacaklar değer düşüklüğü karşılığına ilişkin hareket tablosuna yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	(62.690)	(56.425)
Dönem içinde aktarılanlar, silinen ve tahsilatlar	292	(6.265)
31 Aralık itibarıyla	(62.398)	(62.690)

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradığı belirlenen kredilere ilişkin olarak Bankanın elinde bulundurduğu teminatların tutarı 263.977 TL'dir (31 Aralık 2020: 210.510 TL).

Kredi ve diğer alacaklarda değişken faizli işlem bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

6. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu edilen finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	803.842	775.461
Hazine Bonusu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	803.842	775.461

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	803.842	775.461
Borsada İşlem Görenler	803.842	775.461
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	803.842	775.461

İtfa Edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	775.461	816.041
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(28.844)	(69.424)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	746.617	746.617
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	57.225	28.844
Toplam	803.842	775.461

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 2020: Bulunmamaktadır).

Borsaya kote iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 2020: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi (31 Aralık 2020)	Girışler	Çıkışlar	Diğer	Cari Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)
Maliyet					
Gayrimenkul	82.687	-	-	-	82.687
Araçlar	578	-	-	-	578
Elden Çıkarılacak Kıymetler	124	-	(36)	-	88
Diğer	8.353	1.968	(133)	-	10.188
Toplam Maliyet	91.742	1.968	(169)	-	93.541
Birikmiş Amortisman					
Gayrimenkul	(24.077)	(1.859)	-	-	(25.936)
Araçlar	(237)	(115)	-	-	(352)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-
Diğer	(5.185)	(946)	118	-	(6.013)
Toplam Birikmiş Amortisman	(29.499)	(2.920)	118	-	(32.301)
Net Kayıtlı Değeri	62.243	(952)	(51)	-	61.240

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi (31 Aralık 2019)	Girışler	Çıkışlar	Diğer	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)
Maliyet					
Gayrimenkul	74.815	7.872	-	-	82.687
Araçlar	578	-	-	-	578
Elden Çıkarılacak Kıymetler	26.474	-	(26.350)	-	124
Diğer	6.895	1.545	(87)	-	8.353
Toplam Maliyet	108.762	9.417	(26.437)	-	91.742
Birikmiş Amortisman					
Gayrimenkul	(22.258)	(1.819)	-	-	(24.077)
Araçlar	(121)	(116)	-	-	(237)
Elden Çıkarılacak Kıymetler	-	-	-	-	-
Diğer	(4.559)	(702)	76	-	(5.185)
Toplam Birikmiş Amortisman	(26.938)	(2.637)	76	-	(29.499)
Net Kayıtlı Değeri	81.824	6.780	(26.361)	-	62.243

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Yapılan ekspertiz çalışmaları sonucunda, Bankanın mülkiyetinde bulunan gayrimenkullerin cari değerlerinin defter değerlerinin üzerinde olması nedeniyle, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş herhangi bir değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve herbiri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalış tutarları ile bunlara neden olan olaylar ve şartlar

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

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. (TEDAŞ) lehine 99 yıl müddetle 13 Eylül 2001 tarih, 8175 yevmiye numarası ile kira şerhi mevcuttur.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi (31 Aralık 2020)	Girişler	Çıkışlar	Diğer	Cari Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2021)
Maliyet					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.774	4.675	-	-	8.449
Toplam Maliyet	3.774	4.675	-	-	8.449
Birikmiş Amortisman					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(2.749)	(829)	-	-	(3.578)
Toplam Birikmiş Amortisman	(2.749)	(829)	-	-	(3.578)
Net Kayıtlı Değeri	1.025	3.846	-	-	4.871

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi (31 Aralık 2019)	Girişler	Çıkışlar	Diğer	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31 Aralık 2020)
Maliyet					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	3.262	512	-	-	3.774
Toplam Maliyet	3.262	512	-	-	3.774
Birikmiş Amortisman					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	(2.184)	(565)	-	-	(2.749)
Toplam Birikmiş Amortisman	(2.184)	(565)	-	-	(2.749)
Net Kayıtlı Değeri	1.078	(53)	-	-	1.025

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Şerefiyeye ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ekli finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 34.155 TL (31 Aralık 2020: 12.097 TL) olup Bankanın vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 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	144.207	28.841	34.646	7.622
Kıdem Tazminatı ve İzin Karşılıkları	27.370	5.474	21.503	4.731
Diğer	17.890	4.115	34	7
Ertelenmiş vergi varlığı		38.430		12.360
Faiz reeskontları	17.765	4.086	1.198	263
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar	947	189	-	-
Ertelenmiş vergi borcu		4.275		263
Ertelenmiş vergi varlığı, net		34.155		12.097

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

Ertelemiş vergi hareket tablosu

15. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin bilgiler (Devamı)

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	12.097	17.323
Ertelemiş Vergi (Gideri)/Geliri	21.499	(4.848)
Ertelemiş Vergi (Gideri)/Geliri, (Net)	33.596	12.475
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelemiş Vergi	559	(378)
Ertelemiş vergi varlığı, net	34.155	12.097

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla diğer aktiflerin detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMSF'den alacaklar	570	2.082
Diğer	52.411	39.777
Toplam	52.981	41.859

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2020: 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	3.679	-	1.274	37.779	-	-	-	-	42.732
Döviz Tevdiat Hesabı	62.529	-	-	-	-	-	-	-	62.529
Yurt İçinde Yer. K.	60.054	-	-	-	-	-	-	-	60.054
Yurt Dışında Yer.K	2.475	-	-	-	-	-	-	-	2.475
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	343.076	83.540	-	-	-	426.617
Tic. Kur. Mevduatı	6.162	-	32.558	14.481	-	-	524	-	53.725
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	174	-	-	-	-	-	-	-	174
Bankalar Mevduatı	1.605	-	-	-	-	-	-	-	1.605
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	12	-	-	-	-	-	-	-	12
Yurt Dışı Bankalar	1.412	-	-	-	-	-	-	-	1.412
Katılım Bankaları	181	-	-	-	-	-	-	-	181
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	74.151	-	33.832	395.336	83.540	-	524	-	587.383

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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	2.911	-	1.258	32.176	-	-	-	-	36.345
Döviz Tevdiat Hesabı	37.858	-	-	90.452	-	-	-	-	128.310
Yurt İçinde Yer. K	36.495	-	-	90.452	-	-	-	-	126.947
Yurt Dışında Yer.K	1.363	-	-	-	-	-	-	-	1.363
Resmî Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Tic. Kur. Mevduatı	16.002	-	34.888	21.682	-	-	-	-	72.572
Diğ. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Kıymetli Maden DH	99	-	-	-	-	-	-	-	99
Bankalar Mevduatı	2.131	-	-	-	-	-	-	-	2.131
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	10	-	-	-	-	-	-	-	10
Yurt Dışı Bankalar	1.384	-	-	-	-	-	-	-	1.384
Katılım Bankaları	737	-	-	-	-	-	-	-	737
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	59.003	-	36.146	144.310	-	-	-	-	239.459

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	4.342	38.390
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	11.300	6.092
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	15.642	44.482

	Önceki Dönem	
	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	3.958	32.387
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.573	2.807
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	11.531	35.194

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı 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	-	-

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın alım satım amaçlı türev finansal borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 : Bulunmamaktadır).

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın bankalar ve diğer mali kuruluşlardan kullandığı kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Bankanın hizmet için kullandığı araçlar faaliyet kiralaması yoluyla kiralanmıştır. 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde 726 TL (31 Aralık 2020: 460 TL) tutarında faaliyet kiralaması gideri zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Söz konusu araçların faaliyet kiralama süresi ise 3 yıl olarak belirlenmiştir.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.221	4.226
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4.839	1.279
Diğer	190	111
Toplam	12.250	5.616

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık

Bulunmamaktadır.

Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır.

Çalışan hakları karşılığı

Yürürlükteki İş Kanunu hükümleri uyarınca, çalışanlardan kıdem tazminatına hak kazanacak şekilde iş sözleşmesi sona erenlere, hak kazandıkları yasal kıdem tazminatlarının ödenmesi yükümlülüğü vardır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir. Kıdem tazminatı karşılığı, Şirket'in, çalışanların emekli olmasından kaynaklanan gelecekteki muhtemel yükümlülük tutarının bugünkü değerinin tahmin edilmesi yoluyla hesaplanmaktadır. TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar", şirketin yükümlülüklerinin, tanımlanmış fayda planları kapsamında aktüeryal değerlendirme yöntemleri kullanılarak geliştirilmesini öngörür. Bu doğrultuda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal varsayımlar aşağıda belirtilmiştir:

Ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, ekli finansal tablolarda karşılıklar, geleceğe ilişkin, çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanmış ve yıllık % 15,90 enflasyon ve % 20,23 faiz oranı varsayımlarına göre yaklaşık %3,73 olarak elde edilen net iskonto oranı kullanılmıştır (31 Aralık 2020: %3,85 net iskonto oranı). İsteğe bağlı işten ayrılmalar neticesinde ödenmeyen kıdem tazminatı tutarlarının tahmini oranı da dikkate alınmıştır. Kıdem tazminatı tavanı altı ayda bir revize edilmekte olup Bankanın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 01 Ocak 2022 tarihinde geçerli olan 10.596,74 TL (01 Ocak 2021 : 7.638,69 tam TL) tavan tutarı dikkate alınmıştır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 5.551 TL (31 Aralık 2020: 4.458 TL) izin karşılığı ayırmıştır. Toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I Ocak itibarıyla	17.045	16.780
Cari hizmet maliyeti	1.267	1.356
Faiz maliyeti	2.250	1.929
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	2.794	(1.717)
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(1.537)	(1.303)
Toplam	21.819	17.045

Aktüeryal kayıp/kazanç tutarı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

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	41.060	25.15
Davalar için ayrılan karşılıklar	141.858	66.55
Diğer (*)	2.349	2.51
Toplam	185.267	94.21

(*) 2.349 TL (31 Aralık 2020: 2.349 TL) tutarında Sümerbank'ın çatısı altında birleşen bankaların Oyakbank'a satışıyla birlikte satış tarihinden önceki masraflarının takip edildiği tutar için ayrılan karşılık diğer karşılık diğer içerisinde gösterilmiştir.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı 23.639 TL olup 15.249 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergi borcu 8.390 TL'dir. (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ödenecek kurumlar vergisi tutarı karşılığı bulunmamaktadır. 16.105 TL tutarındaki peşin ödenen vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi alacağı 16.105 TL'dir.)

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	8.390	-
BMV	1.122	1.460
Menkul Sermaye İradı Vergisi	100	50
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	103	74
Diğer	629	459
Toplam	10.344	2.043

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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	353	291
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	387	318
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	26	21
İşsizlik Sigortası-İşveren	51	42
Diğer	-	-
Toplam	817	672

Ertelenmiş 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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi Diğer Kuruluşlardan	860.060	2.686.765	831.682	1.479.847
Yurt dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	860.060	2.686.765	831.682	1.479.847

Banka, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonundan 24 Eylül 2014 tarihinde reeskontlar ile birlikte toplam 860.060 TL ve 200.000 Bin Amerikan Doları (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 2.686.765 TL) olmak üzere toplam 3.546.825 TL, 10 yıl vadeli sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Bankanın kullandığı kredi ile fonladığı verilen kredileri üzerinden elde edeceği her türlü gelir yıl sonlarında TMSF hesaplarına hükümleri uyarınca aktarılmak üzere TMSF'ye ait olacaktır. Söz konusu kredinin 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmî Gazetede 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, BDDK tarafından yazılı olarak bildirilmiştir (31 Aralık 2020: 831.682 TL ve 200.000 Bin Amerikan Doları (1.479.847 TL) toplamda 2.311.529 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari ve önceki dönemde sermaye artırımı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden 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.

Bankanın 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 yurt içine plase ederek kar realizasyonu sağlamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değer artış fonu

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, Bankanın özkaynakları altında kar yedekleri altında olağanüstü yedekler hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka her yıl sonu elde ettiği karı, TMSF tarafından Türkiye Cumhuriyeti Başbakanlık Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen TMSF'ye aktarmaktadır. Söz konusu ihtiyat akçesi tutarından yıllar itibarıyla elde edilen 2.170.802 TL tutarındaki kaynak fazlası, TMSF'ye aktarılmıştır.

31 Aralık 2021 itibarıyla Bankanın 17.090.160 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 17.121.920 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Diğer Yükümlülükler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın diğer yükümlülüklerinin 51.253 TL'si bloke paralar (31Aralık 2020: 28.846 TL) 49.467 TL'si alınan teminatlar (31 Aralık 2020: 32.103 TL) ve 34.638 TL'si diğer muhtelif borçlardan oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 31.333 TL).

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplara ilişkin açıklamalar

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla çekler için ödeme taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 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 gayrinakdi krediler

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 732.269 TL (31 Aralık 2020: 220.927 TL) tutarında teminat mektubu bulunmaktadır.

Banka, 86.987 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 41.060 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2020: 50.463 TL tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 25.153 TL karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır).

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tutarında diğer garanti ve kefaletleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	732.269	220.927
Toplam	732.269	220.927

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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 gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	479.719	51.657	7.385	193.508
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	479.719	51.657	7.385	193.508

4. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	98	0,02	27	0,01	231	0,28	15	0,01
Çiftçilik ve Hayvancılık	79	0,02	27	0,01	212	0,26	15	0,01
Ormancılık	19	-	-	-	19	0,02	-	-
Bahçecilik	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	52.987	10,88	80.547	32,85	47.540	58,55	43.682	31,26
Madencilik ve Taşocakçılığı	7.958	1,63	4.710	1,92	2.597	3,20	829	0,59
İmalat Sanayi	44.994	9,24	75.828	30,93	44.908	55,31	42.848	30,66
Elektrik, Gaz, Su	35	0,01	9	-	35	0,04	5	-
İnşaat	14.874	3,05	87.518	35,70	14.513	17,88	48.400	34,64
Hizmetler	417.531	85,72	76.928	31,38	16.670	20,53	47.553	34,03
Toptan ve Perakende Ticaret	308	0,06	22.984	9,37	338	0,42	12.658	9,06
Otel ve Lokanta Hizmetleri	96	0,02	-	-	100	0,12	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	6.019	1,24	8.124	3,31	4.269	5,26	9.701	6,94
Mali Kuruluşlar	405.570	83,26	8.697	3,55	5.273	6,49	4.946	3,54
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz	4.793	0,98	13.278	5,42	5.935	7,31	6.312	4,52
Serbest Meslek Hizmetleri	614	0,13	23.845	9,73	619	0,76	13.936	9,97
Eğitim Hizmetleri	122	0,03	-	-	122	0,15	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	9	-	-	-	14	0,02	-	-
Diğer	1.614	0,33	145	0,06	2.237	2,76	86	0,06
Toplam	487.104	100	245.165	100	81.191	100	139.736	100

5. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla, Bankanın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 263.739 TL tutarında 383 adet dava bulunmaktadır. Banka, ilgili davalar için toplam 141.858 TL tutarında karşılığı finansal tablolara yansıtılmıştır (31 Aralık 2020: 117.048 TL tutarında 422 adet dava için 66.556 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

6. 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

31 ARALIK 2021 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	38.864	-	24.840	-
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	16.627	115.575	4.287	20.496
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.199	-	121	-
Toplam	56.690	115.575	29.248	20.496

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

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	148.469	1.689	76.932	605
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	148.469	1.689	76.932	605

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	193	-	225	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
İfya Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	119.328	-	86.931	-
Toplam	119.521	-	87.156	-

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalara	-	-	-	-
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	140.591	84.561	103.995	11.747
Toplam	140.591	84.561	103.995	11.747

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın para piyasası işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 140 TL'dir (31 Aralık 2020: 144 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		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	1.586	4.464	-	-	-	-	6.050
Resmi Mevduat	-	-	29.085	4.485	-	-	-	33.570
Ticari Mevduat	-	4.549	2.738	-	-	28	-	7.315
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6.135	36.287	4.485	-	28	-	46.935
Yabancı Para								
DTH	-	-	1.052	-	-	-	-	1.052
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	1.052	-	-	-	-	1.052
Genel Toplam	-	6.135	37.339	4.485	-	28	-	47.987

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın mevduata ödediği faiz 47.987 TL'dir (31 Aralık 2020: 6.814 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	22.733	19.632
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr	-	31
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	22.733	19.601
Zarar (-)	49.076	30.314
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	337	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	-	-
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	48.739	30.314
Net Ticari Kâr/Zarar	26.343	10.682

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Cari yılda geri çevrilen karşılıklardan	964	82.264
Kiralama gelirleri	5.361	5.219
Diğer faaliyet gelirleri	3.281	18.552
Toplam	9.606	106.035

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	352	1.022
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	352	1.022
Genel Karşılıklar	6.635	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	50.743	4.057
Toplam	57.730	5.079

(*) Diğerinin içinde, tazmin olmamış gayrinakdi krediler ve dava karşılıkları bulunmaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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	2.920	2.637
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	829	565
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.980	1.983
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	18.006	23.813
<i>Faaliyet kiralama giderleri</i>	726	460
<i>Bakım ve onarım giderleri</i>	978	1.303
<i>Reklam ve ilan giderleri</i>	24	78
<i>Dava ve mahkeme giderleri</i>	197	8.929
<i>Diğer giderler</i>	16.081	13.043
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	13	-
Diğer	3.963	3.658
Toplam	27.711	32.656

7. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr/zararına ilişkin açıklama

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı önceki dönem karına göre % 18,32 azalış, net faiz geliri % 1.540,12 artış, net ücret ve komisyon gelirleri % 27,55 azalış, diğer faaliyet giderleri % 16,11 azalış, kredi karşılıkları % 1036,64 artış ve diğer faaliyet gelirleri % 90,94 oranında azalış göstermiştir.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi karşılığı 23.639 TL'dir (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi karşılığı bulunmamaktadır).

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)	(4.012)	(45)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından/(Kapanmasından)	25.511	(4.804)
Mali Zararların Oluşmasından/(Kapanmasından)	-	-
Vergi Oranındaki Değişimin Etkisi	-	-
Ertelenmiş Vergi (Gideri)/Geliri	21.499	(4.849)

Vergi karşılığının mutabakatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kar	29.904	36.609
Kurumlar vergisi oranı	%25	%22
Hesaplanan vergi	(7.476)	(8.054)
İlaveler ve indirimler	5.336	3.205
Toplam	(2.140)	(4.849)

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

9. 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 442.293 TL (31 Aralık 2020: 460.706 TL) faiz geliri, 273.279 TL (31 Aralık 2020: 450.401 TL) faiz gideri, 2.143 TL (31 Aralık 2020: 2.958 TL) net ücret ve komisyon geliri elde etmiştir.

10. 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.

11. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli ve 660 sayılı kararına istinaden verilen, bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	150	150
Diğer Güvence Hizmetleri ve Denetim Dışı Diğer Ücretler	168	117
Toplam (*)	318	267

(*) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Olağanüstü Yedeklere ilişkin bilgiler

2021 yılına ilişkin değişiklik bulunmamaktadır.

2. Geçmiş dönem kâr/zararına ilişkin bilgiler

TMSF Fon Kurulunun 27 Mayıs 2021 tarih ve 2021/224 sayılı kararı ile TMSF'nin 31 Mayıs 2021 tarih E-40961860-203.02-12756 sayılı yazısı gereğince, TMSF tarafından Hazine Müsteşarlığından kullanılan kaynakların geri ödenmesini teminen Bankanın 2020 yılı kar tutarı 31.760 TL TMSF'ye aktarılmıştır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (47.666) TL (31 Aralık 2020: (12.822) TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 43.000 TL (31 Aralık 2020: 27.272 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış/azalış” kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden ve vergi karşılığında oluşmaktadır. 3.458 TL (31 Aralık 2020: (20.548) TL) tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise muhtelif alacaklar, cari vergi varlığı ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 6.142 TL pozitifdir (31 Aralık 2020: 1.395 TL negatiftir).

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	937	2.401
Kasa ve Efektif Deposu	159	175
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	916	344
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	(138)	1.882
Nakde Eşdeğer Varlıklar	689.157	571.747
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	689.157	571.747
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	690.094	574.148

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	4.468	937
Kasa ve Efektif Deposu	1.376	159
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	685	916
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	2.407	(138)
Nakde Eşdeğer Varlıklar	952.214	689.157
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	952.214	689.157
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	956.682	690.094

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Bankanın 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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	5	-	3.192	31.300	10.583
Dönem Sonu Bakiyesi	-	5	-	404.145	27.271	15.229
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	6.033	-

Önceki Dönem	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	5	-	3.103	7.320	1.606
Dönem Sonu Bakiyesi	-	5	-	3.192	31.300	10.583
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	1.647	-

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	90.079	66.506	-	-
Dönem Sonu	-	-	426.616	90.079	69	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	23.380	374	-	-

Bankanın 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

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde Bankanın, Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları gibi üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve benzeri menfaatlerinin toplamı 1.406 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.235 TL).

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı)
2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın 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

	31 Aralık 2021	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	27.271	0,86
Gayrinakdi kredi	419.379	57,27
Mevduat	426.685	72,64
Sermaye benzeri kredi	3.546.825	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.

Banka, 2021 yılı içinde Ana ortak TMSF'ye alacak devri yapmamış ve ana ortak TMSF'den geri temlik almamıştır (31 Aralık 2020: Ana ortak TMSF'ye alacak devri yapmamış ve ana ortak TMSF'den geri temlik almamıştır.).

Bankanın TMSF'ye gayrimenkul devri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

VIII. BANKA YURT İÇİ, YURT DIŞI KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 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. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	1	13			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

II. BANKANIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIS OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

BİRLEŞİK FON BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 24 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....